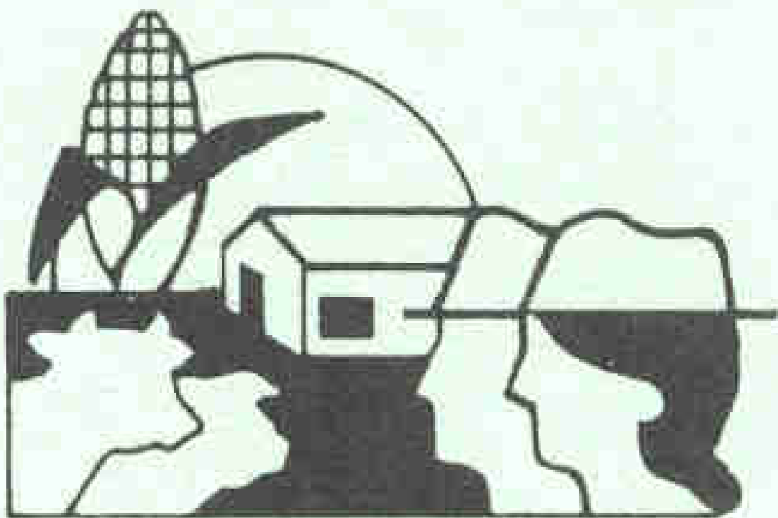


Fundación para el Desarrollo de la Juventud Rural



PRINCIPIOS DE CONTABILIDAD

Fundación para el Desarrollo de la Juventud Rural

PRINCIPIOS DE CONTABILIDAD

CONTABILIDAD Y ANALISIS FINANCIERO

OBJETIVO GENERAL

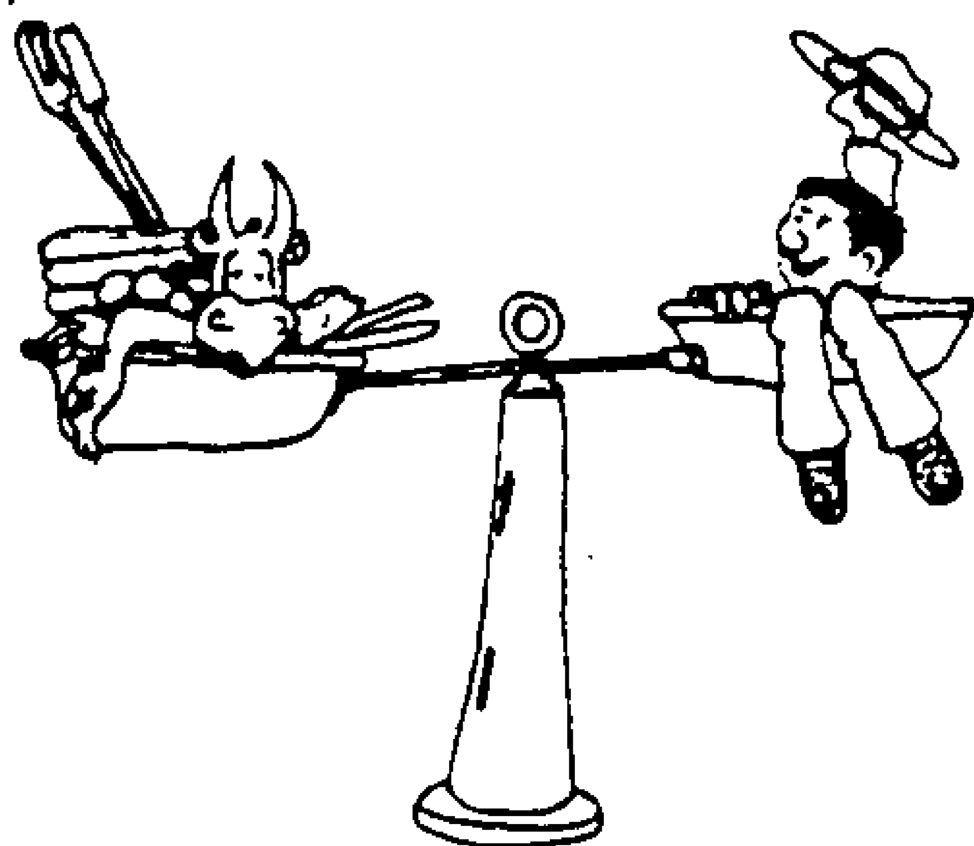
- Al terminar el estudio de estos módulos, el microempresario estará en capacidad de comprender la importancia de ordenar y manejar los registros contables de su empresa.
- Analizar e interpretar los estados financieros para conocer la situación económica como resultado de la acción productiva (en la actividad presente y futura) de su negocio.

OBJETIVOS ESPECIFICOS

- Elaborar los inventarios iniciales que posee su empresa para identificar los recursos económicos, financieros y de infraestructura que dispone.
- Estar en capacidad de manejar las cuentas básicas de la empresa para que le permitan un correcto orden de los movimientos financieros.
- Adquirir habilidades en la elaboración de análisis de los diferentes estados financieros, para que con este análisis tome las decisiones más acertadas.

INDICE

INTRODUCCION (4)



1. LA CONTABILIDAD

1.1 CONTABILIDAD COMERCIAL (5)

1.2 CONTABILIDAD INDUSTRIAL (5)

1.3 CONTABILIDAD AGROPECUARIA (5)



2. LOS INVENTARIOS

2.1 CLASES DE INVENTARIOS (7)
2.1.1 Inventario General (7)
2.1.2 Inventario parcial (7)

2.2 INVENTARIO MATERIA PRIMA (8)

2.3 PRODUCTOS EN PROCESO (9)

2.4 PRODUCTOS TERMINADOS (9)

Ejemplo 1 (12)

Ejemplo 2 (14)

3. REGISTRO DE OPERACIONES

3.1 QUE ES LA PARTIDA DOBLE? (15)

3.2 ANALISIS PARA HACER REGISTROS (16)



4. LAS CUENTAS DE UNA EMPRESA

4.1 OBJETIVOS (18)
4.2 QUE SON LOS REGISTROS EN LAS CUENTAS DE UNA EMPRESA? (18)
4.2.1 Cuenta de Caja o Dinero en Efectivo (19)
4.2.2 Cuenta de Bancos (20)
4.2.3 Cuentas por cobrar (21)
4.2.4 Cuenta de Ventas (21)
4.2.5 Cuenta de Compras (22)
4.2.6 Cuenta de semovientes (22)
4.2.7 Cuenta de Activos Fijos (23)
4.2.8 Cuenta de Gastos Generales (23)
4.2.9 Cuenta de Cuentas por Pagar (24)
4.2.10 Cuenta de anticipo de compradores (24)
4.2.11 Cuenta de Capital (25)

5. EL BALANCE GENERAL

5.1 OBJETIVOS (27)
5.2 QUE ES EL BALANCE GENERAL? (27)
5.3 DIVISION DEL BALANCE GENERAL (28)
5.3.1 Activos (28)
5.3.2 Pasivos (31)
5.3.3 Patrimonio (33)
Ejercicio 3 (35)
Ejercicio 4 (36)

6. ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS

6.1 OBJETIVOS (48)
6.2 QUE ES EL ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS (48)
Ejercicio 5 (48)
Ejercicio 6 (51)

BIBLIOGRAFIA

ANEXOS

1. Depreciación
2. Provisión para prestaciones
3. Aportes patronales
4. Respuestas al estado de P y G - Enero
5. Respuestas al Balance General - Enero
6. Respuestas al estado de P y G - Enero - Febrero
7. Respuestas al Balance General - Febrero

INTRODUCCION

Muchas veces le ocurre al dueño de un negocio que, por llevar las cuentas "en la cabeza", no conoce oportunamente si gana o pierde, cuánto ha vendido, cuánto le deben, cuánto debe o cuánto fueron sus gastos; es por esto que la base de una buena administración está en el manejo cuidadoso y acertado de los recursos. El curso **Principios de Contabilidad** busca enseñar a manejar, dirigir y controlar la empresa; en este sentido, el propósito de este material es brindar algunos conocimientos útiles y fáciles de aplicar que le permitan llevar las cuentas reales de una empresa, sea esta agropecuaria, industrial, comercial o de servicios.



Llevar cuentas es importante por muchas razones:

- Permite tener una fuente de información exacta y actualizada.
- Puede tomar decisiones oportunas.
- Permite conocer si la empresa está dando pérdidas o ganancias.
- Permite medir los gastos personales y controlarlos.
- Permite tener información sobre todos los gastos.
- Permite facilitar la consecución de créditos bancarios.
- Al tener información real, la asesoría de los técnicos se hace más efectiva.

Por todas las anteriores razones, es un buen negocio para usted llevarle cuentas a su empresa !!!

1. LA CONTABILIDAD

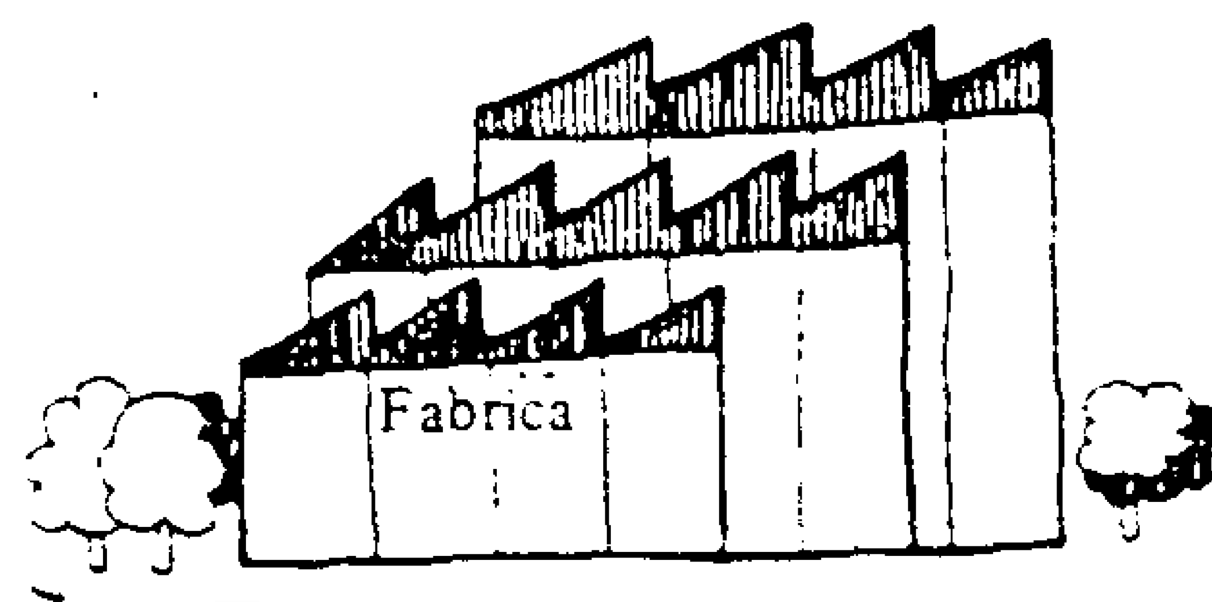
Se define como contabilidad al conjunto de conocimientos exactos para organizar, clasificar y resumir los datos de las transacciones comerciales, industriales o agropecuarias, con el fin de ayudar al logro de una correcta y acertada administración empresarial.



1.1 CONTABILIDAD COMERCIAL

Es la que se especializa en el registro de la compra y venta de mercancias en almacenes, tiendas, supermercados, etc.

1.2 CONTABILIDAD INDUSTRIAL



Es la que se ocupa de registrar y analizar las operaciones que determinan el costo de los artículos fabricados mediante la transformación de materia prima en productos terminados.



1.3 CONTABILIDAD AGROPECUARIA

Es la que se especializa en el registro, control y análisis de las operaciones propias de la agricultura y la ganadería.

La contabilidad es muy importante porque le da organización a la empresa; se obtienen informes oportunos sobre la elevación de los costos de producción o el uso inadecuado de los recursos; permite tomar las decisiones necesarias sobre los tipos de productos más rentables, cuáles son los costos de producción de cada producto y cuáles los precios de venta para obtener utilidades; facilita las relaciones comerciales con los bancos, clientes y proveedores.

2. LOS INVENTARIOS

El inventario es una relación o listado de todos los elementos que se tengan en el almacén, tienda, taller, fábrica o finca, tales como maquinaria y equipo, herramientas, muebles y enseres, mercancías, materia prima, insumos, productos en proceso, productos terminados, semovientes, etc.

2.1 CLASES DE INVENTARIOS

2.1.1 Inventario General. Se elabora con todo lo que posee y debe el propietario de la empresa en las siguientes épocas:

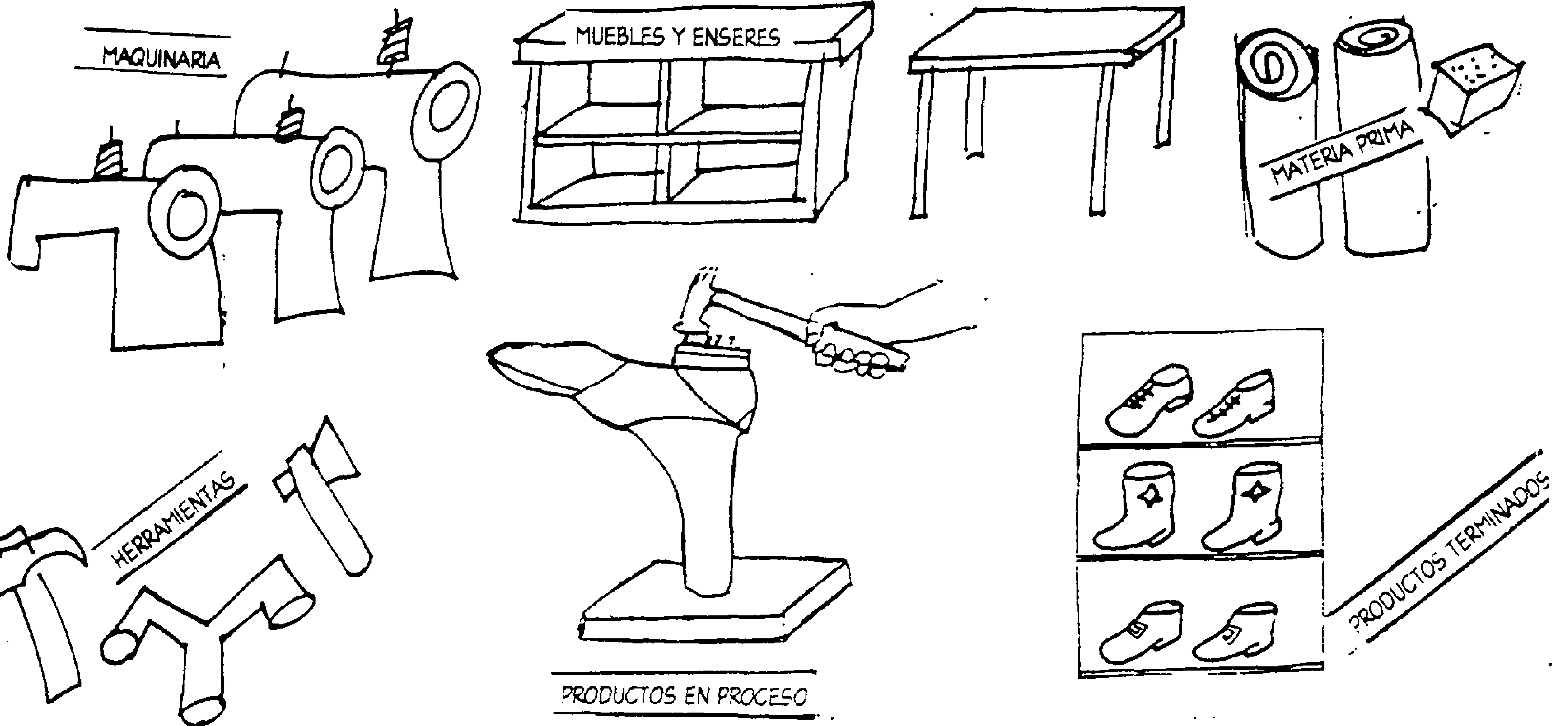
- Al iniciar operaciones y abrir libros de contabilidad.
- En junio 30 de cada año.
- En diciembre 31 de cada año. (Se le denomina inventario final: siendo el inventario inicial del siguiente año)

2.1.2 Inventario Parcial. Se limita a una sola parte de lo que posee o debe una empresa. Por ejemplo, las mercancías, los bienes inmuebles, los semovientes o las deudas. Puede hacerse en cualquier fecha y su objetivo es el de hacer verificaciones.

La señora Gloria Patricia Ortíz tienen una fábrica de zapatos y ésta es la situación inicial en su negocio.



Lo primero que debe hacer es clasificarlos:



2.2. INVENTARIO DE MATERIA PRIMA

Es el valor de las materias primas disponibles valoradas al costo en el momento de elaborar el balance.

TELAS $$$$$ 

HILOS $$$$$

 CUEROS $$$$$$

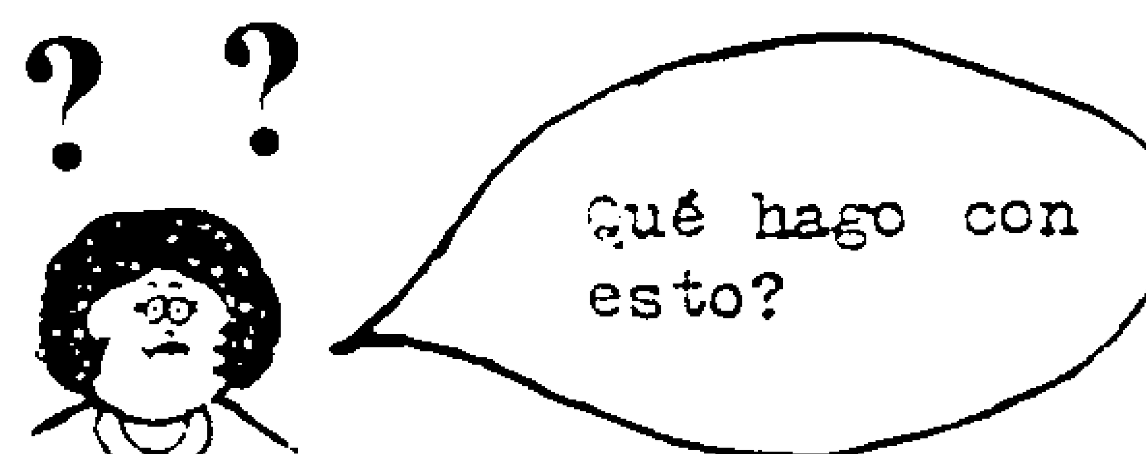
LAMINAS $$$$$$$  

 FELPAS $$$$$$$

2.3 PRODUCTOS EN PROCESO

Todo empresario cuando va a realizar un inventario puede tener:

- Productos que acaba de empezar.
- Productos que están medio terminados.
- Productos casi terminados



Cómo los valorizo? **Hágalo así**:

Relacione la materia prima que contenga cada producto y valorícela al costo.

2.4 PRODUCTOS TERMINADOS

Son los productos que están listos para la venta y su valor es lo que cuesta producirlos.



Los productos terminados contienen: **materia prima, mano de obra, parte del arrendamiento mensual del local, parte de los servicios públicos del local, parte del desgaste (depreciación) de las máquinas y herramientas, parte del valor pagado por la administración del negocio, etc.**

El valor de cada una de las partes que componen el producto terminado indica lo que cuesta producir una unidad. Es decir, sabemos cuál es el valor unitario de cada producto.

Ya hice la clasificación.



Ahora qué hago?



Cómo los organizo?

Elabore una lista de todos los elementos y valorícelos al precio que le costaron, de acuerdo con las facturas de compra y los costos de producción, así:

ELEMENTOS	CANTIDAD	VALOR UNITARIO	VALOR TOTAL
Maquinaria y equipo			
Máquina de coser	1	100.000	100.000
Troqueladora	1	90.000	90.000
Desbastadora	1	80.000	80.000
Pulidora	1	50.000	50.000
Yunques	2	30.000	60.000
Moldes	5	5.000	25.000
Total maquinaria y equipo			**405.000**
Muebles y enseres			
Vitrinas	1	120.000	120.000
Bancos	4	5.000	20.000
Mesas de trabajo	2	25.000	50.000
Asientos	6	7.000	42.000
Total muebles y enseres			**232.000**
Elementos			
Martillos	6	1.000	6.000
Tijeras	3	800	2.400
Tenazas	6	2.000	12.000
Leznas	6	500	3.000
Total herramientas			**23.400**

MATERIA PRIMA

MATERIAL	UNIDAD DE MATERIAL	COSTO UNITARIO	CANTIDAD	COSTO TOTAL
Cuero grabado	Decímetro	5.20	20	104.00
Badana	Pie	22.00	150	3.300.00
Suela	Kilogramo	260.00	50	13.000.00
Tacones	Docena	100.00	30	3.000.00
Cemento	Galón	370.00	2	740.00
Hilo	Carreto	75.00	10	750.00
Gamuzón	Pie	3.50	120	420.00
TOTAL MATERIAS PRIMAS				**21.314.00**

PRODUCTOS EN PROCESO

OBRA	COSTO UNITARIO	CANTIDAD	COSTO TOTAL
Cortes para bota	380.00	20	7.600.00
Cortes para zapato	350.00	12	4.200.00
Cortes para mocasín	370.00	6	2.200.00
TOTAL PRODUCTOS EN PROCESO			**14.020.00**

PRODUCTOS TERMINADOS

PRODUCTO	COSTO UNITARIO	CANTIDAD	COSTO TOTAL
Bota	650.00 par	12	7.800.00
Zapato	600.00 par	9	5.400.00
Mocasín	620.00 par	16	9.920.00
TOTAL PRODUCTOS TERMINADOS			**23.120.00**

Ejemplo 1. Para mayor claridad y comprensión, se inserta enseguida un modelo de **Inventario General o Balance General Inicial**.

INVENTARIO GENERAL INICIAL

Fecha 1o. de Enero

CUENTAS Y DETALLES	CANT.	UNIDAD	PARCIALES	TOTALES
ACTIVO				
CAJA				
Efectivo según arqueo				5.000
Bancos				
Banco Cafetero (cuenta ahorros)			150.000	
Banco del Estado (cta corriente)			100.000	250.000
CUENTAS POR COBRAR				
Humberto Díaz - Fact. No. 150			80.000	
Pedro Ramírez - Fact. No. 185			110.000	
Ernesto Ríos - Fact. No. 200			130.000	
Raúl Gómez - Fact. No. 205			180.000	500.000
INVENTARIOS INICIALES				
Materia prima	5	Metros	21.314	
Productos en proceso	2	Unidad	14.020	
Productos terminados	2	Unidad	23.120	58.454
MAQUINARIA Y EQUIPO				
Máquina de coser marca ____	1	Unidad	100.000	
Máquina plana marca _______	1	Unidad	250.000	350.000
MUEBLES Y ENSERES				
Vitrinas	1	Unidad	120.000	
Mesas de trabajo	1	Unidad	30.000	
Mesas de trabajo	1	Unidad	20.000	
Asientos	6	Unidad	42.000	
Tijeras	3	Unidad	6.000	
Reglas para trazar	4	Unidad	4.000	222.000
TOTAL ACTIVOS				**1.385.454**

CUENTAS Y DETALLES	CANT.	UNID.	PARCIALES	TOTALES
PASIVO				
CUENTAS POR PAGAR				
Camargo Hnos.- Fact. No. 325			50.000	
Coltejer S.A. - Fact. No. 13421			180.000	
Almacén Sí - Fact. No. 1356			260.000	490.000
PRESTACIONES SOCIALES				
María Gutiérrez			100.000	
Lucía Rojas			80.000	
Carmen Pérez			120.000	300.000
TOTAL PASIVO				**790.000**
PATRIMONIO				
CAPITAL				
Líquido a favor de Jacinto Ortíz				595.454
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO				**1.385.454**
				==========

Como ya se ha explicado, el Inventario General comprende todo lo que posee y debe el propietario, o los propietarios de la empresa, al iniciar operaciones y abrir libros de contabilidad.

Ejemplo 2. Control de Inventarios. Existen unas tarjetas llamadas **kárdex** que se utilizan para anotar las entradas y salidas de algún artículo o producto, de tal manera que después de cada anotación se conoce el saldo de existencias. Veamos un ejemplo.

Don Alberto torres tiene la siguiente información:

Marzo 1 Existencias de 8 bultos de concentrado a $6.000 cada uno
4 Se sacaron 6 bultos para consumo
5 Se compraron 8 bultos a $6.500 cada uno
9 Se gastaron 7 bultos

Este movimiento se registraría así:

FECHA	DETALLE	COSTO UNITARIO	ENTRADAS	SALIDAS	SALDO
MARZO					
1	Existencia inicial	6.000			8
4	Concentrados gastados	6.000		6	2
9	Compra fact. No. 1 Las Colinas	6.000 6.000	8		10
9	Concentrados gastados			7	3

NOTA:

1. Después de cada compra. el inventario se liquida con el último precio pagado.

2. Con las tarjetas de **kárdex** se pueden controlar existencias de aves. ganado. productos agrícolas, herramientas, drogas veterinarias, etc.

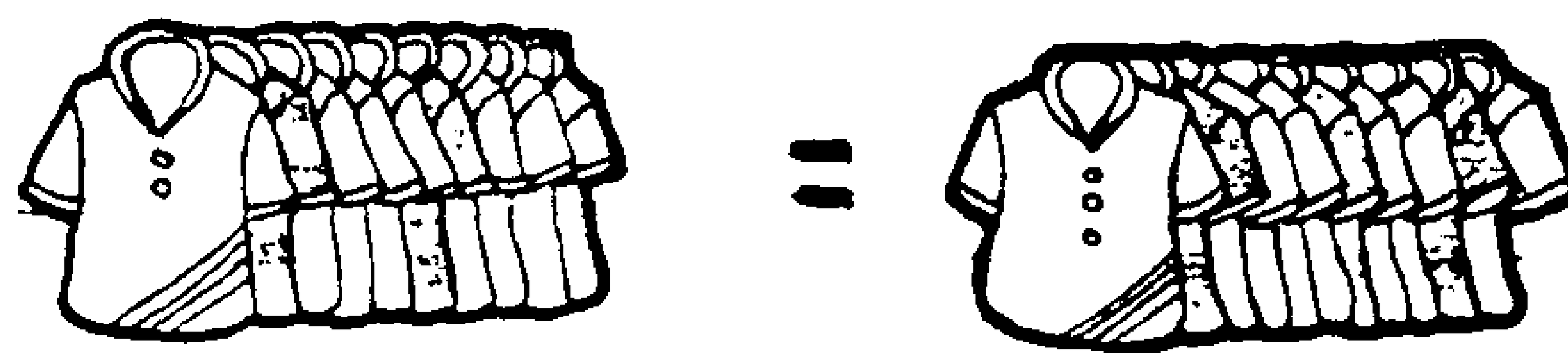
3. REGISTRO DE OPERACIONES COMERCIALES

FECHA	DETALLE	DEBE ENTRADA	HABER SALIDA	SALDO
ENERO				
1	Vr. aporte del empresario	50 000		50 000
5	Vr. prestado por el Banco	1 200 000		1 250 000
10	Vr. compra herramienta		10 000	1 240 000
15	Vr. compra de semilla		100 000	1 140 000
20	Vr. preparación de terreno		140 000	1 000 000
25	Vr. siembra		150 000	850 000
26	Vr. compra de papelería		50 000	800 000
30	Vr. recibido por ventas	100 000		900 000
30	Vr. abono a préstamo		200 000	700 000

Las empresas efectúan operaciones tales como: compra y venta de mercancías, compra de semovientes, pago de salarios, pago de transportes, consignaciones, pago de deudas, etc., las cuales deben ser registradas en los libros como fuente de información, para tomar decisiones sobre la ampliación de los negocios.

3.1 QUE ES LA PARTIDA DOBLE?

Es la igualdad matemática que debe existir en toda contabilidad ciando se registran los valores de una operación, en las entradas de una cuenta y en las salidas de otra cuenta.



Cuando efectuamos una venta por $50.000.oo, registramos el dinero recibido en la entrada de **Caja** y la entrega de las mercancías en la salida de **Ventas**.

CAJA

ENTRADA	SALIDA
50.000	

VENTAS

ENTRADA	SALIDA
	50.000

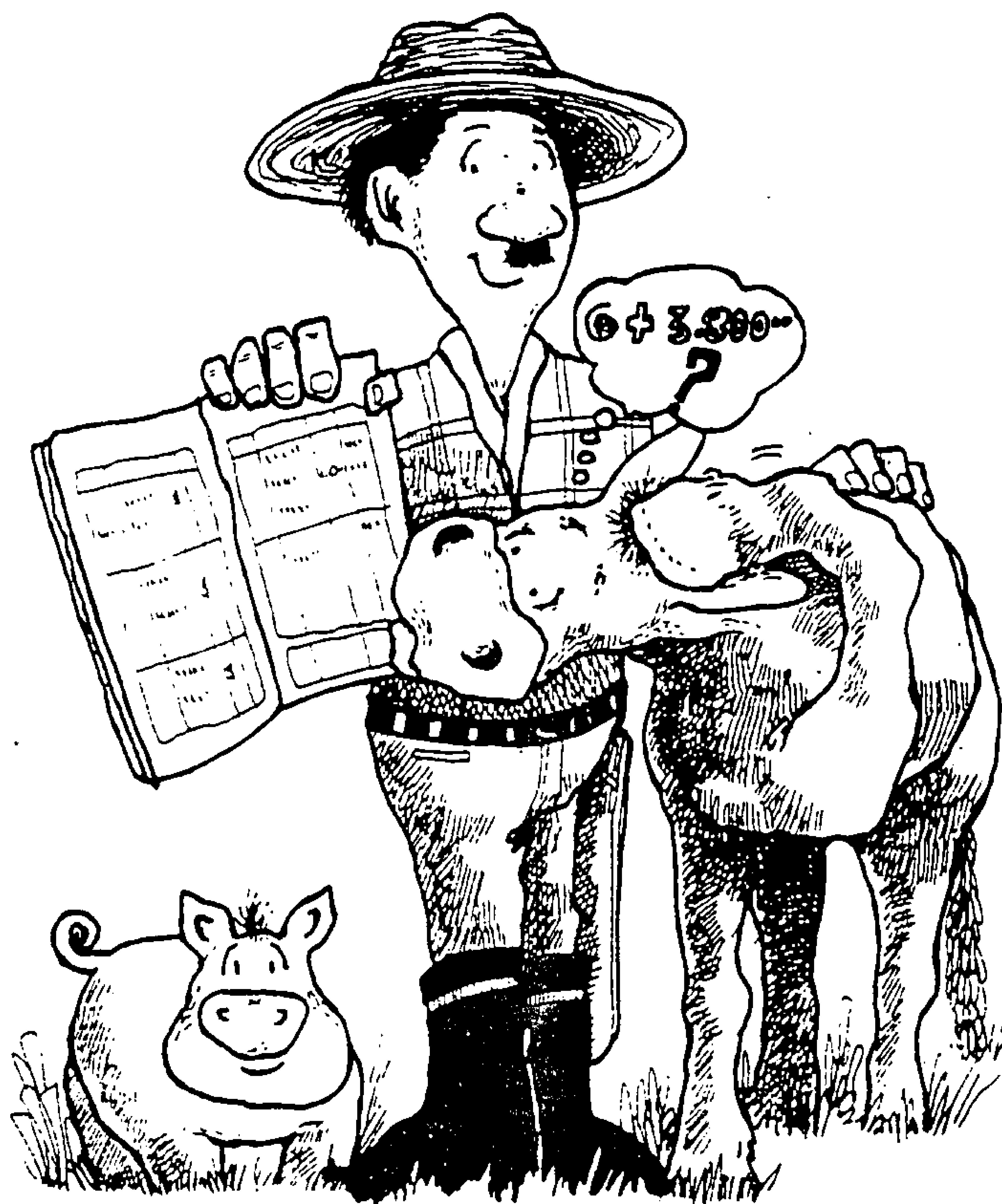
ENTRADA = SALIDA

Quiere decir esto que cuando una persona vende hay otra que compra. Cuando una persona entrega hay otra que recibe

3.2 ANALISIS PARA HACER REGISTROS

Para producir registros en contabilidad, es necesario analizar:

1. Los hechos que motivan la operación que se va a contabilizar
2. El valor de los objetos o hechos.
3. La cuenta que recibe (entrada).
4. La cuenta que entrega (salida).



4. LAS CUENTAS EN UNA EMPRESA

4. LAS CUENTAS EN UNA EMPRESA

Cuenta es el nombre que se le asigna a bienes, objetos, servicios o hechos de acuerdo con su función contable, su naturaleza o fin a que estén destinados.

4.1 OBJETIVOS

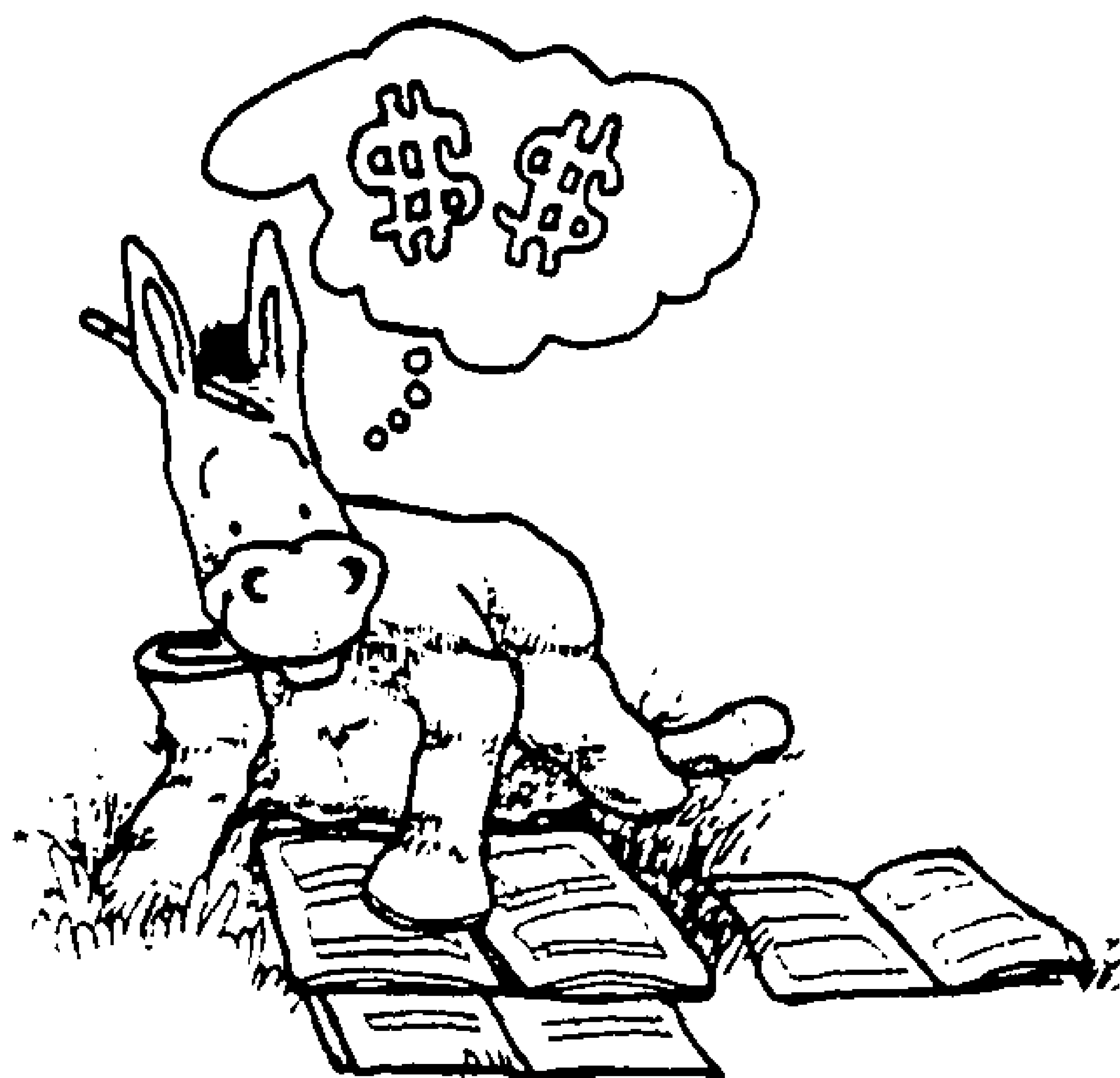
Se busca que usted pueda controlar su futura empresa, llevando cuentas de todos los negocios que realice y los gastos que tenga.

4.2 QUE SON LOS REGISTROS EN LAS CUENTAS DE UNA EMPRESA?

Son anotaciones que usted debe realizar continuamente en los libros de contabilidad para tener un conocimiento verdadero de lo que pasa en ella. El número y el nombre de las cuentas que usted debe llevar en la empresa depende de las actividades que en ella se realicen. Teniendo eso presente, se estudiarán las cuentas.

Usted, conjuntamente con el instructor, debe definir cuáles de estas cuentas necesita llevar en la empresa.

Algunas de la cuentas más comunes en la mayoría de las empresas son las siguientes:



- Caja o dinero en efectivo
- Bancos
- Cuentas por cobrar
- Inventarios
- Compras (Mat. Prim., M/cías, Insumos
- Semovientes
- Activos Fijos
- Gastos Generales
- Sobregiros bancarios
- Cuentas por pagar
- Anticipo de compradores
- Obligaciones bancarias
- Impuestos por pagar
- Hipotecas por pagar
- Prestaciones sociales
- Ventas
- Capital

Veamos cómo hacer las anotaciones o registros en cada una de las cuentas.

Luego de explicar cada cuenta, aparecerá un formato en blanco, el cual usted debe llenar suponiendo la realización de negocios o gastos en su empresa.

4.2.1 Cuenta de Caja o Dinero en efectivo. En esta cuenta se deben registrar todas las entradas o salidas de dinero en efectivo y cheques recibidos. Antes de empezar a hacer anotaciones es necesario contar el dinero que se tenga y que sea del negocio, porque éste será el saldo inicial.





En la **cuenta de caja o dinero en efectivo** al igual que en las otras cuentas. **anote** la **fecha** en que se realizó la operación comercial. detallando **con quien** se realiza y el **motivo** de la misma.

Veamos un ejemplo de cómo llevar esta cuenta.

CAJA

FECHA	DETALLE	ENTRADAS (Debe)	SALIDAS (Haber)	SALDO
Dic. 31	Saldo inicial			90.000
Ene. 2	Vr. pagado al Almacén Ganadero, s/n. fact. # 01		8 000	82.000
Ene. 5	Vr. recibido por venta de mercancias. Recibo # 101	5.000		87.000
Ene. 6	Vr. consignación Bancafetero		10 000	77.000

El saldo aumenta cuando entra dinero y disminuye cuando sale dinero.

4.2.2 Cuenta de Bancos.

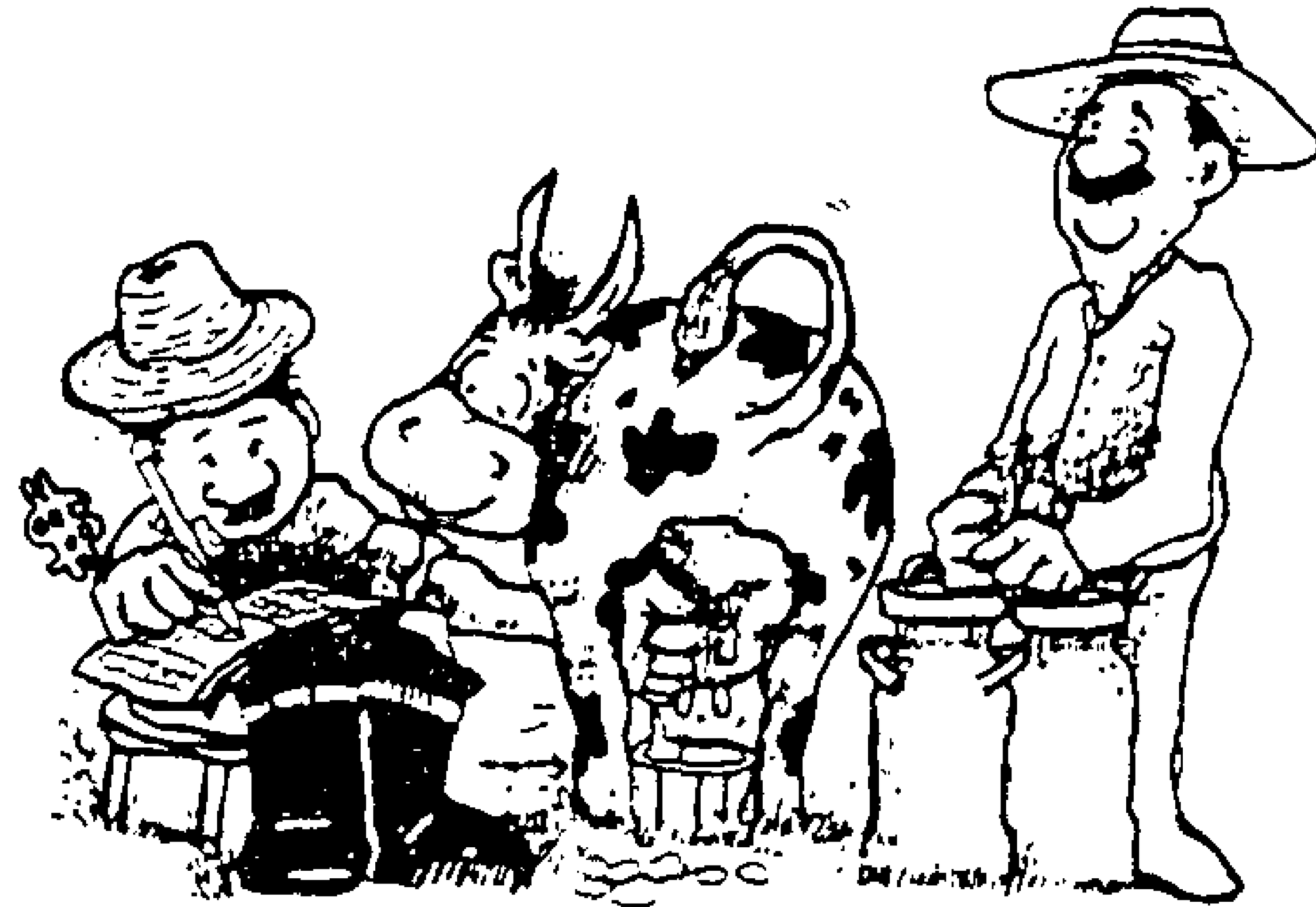
En esta cuenta se deben registrar las entradas y salidas de dinero del banco, es decir los depósitos o consignaciones y los retiros o cheques girados tanto de cuentas corrientes como de ahorros.



Para mayor ilustración se presenta el siguiente ejemplo.

BANCOS

FECHA	DETALLE	ENTRADAS (Debe)	SALIDAS (Haber)	SALDO
Dic. 31	Saldo inicial			67.000
Ene. 6	Vr. cheque # 101 pago fact. 322		8.000	59.000
Ene. 7	Vr. consignación Bancafetero	44.000		103.000
Ene. 8	Vr. cheque # 102 pago sueldos		30.000	73.000



4.2.3 Cuentas por cobrar. En esta cuenta se registra el dinero que nos deben por ventas a crédito o por préstamos hechos a terceras personas.

A manera de ejemplo, tenemos:

CUENTAS POR COBRAR

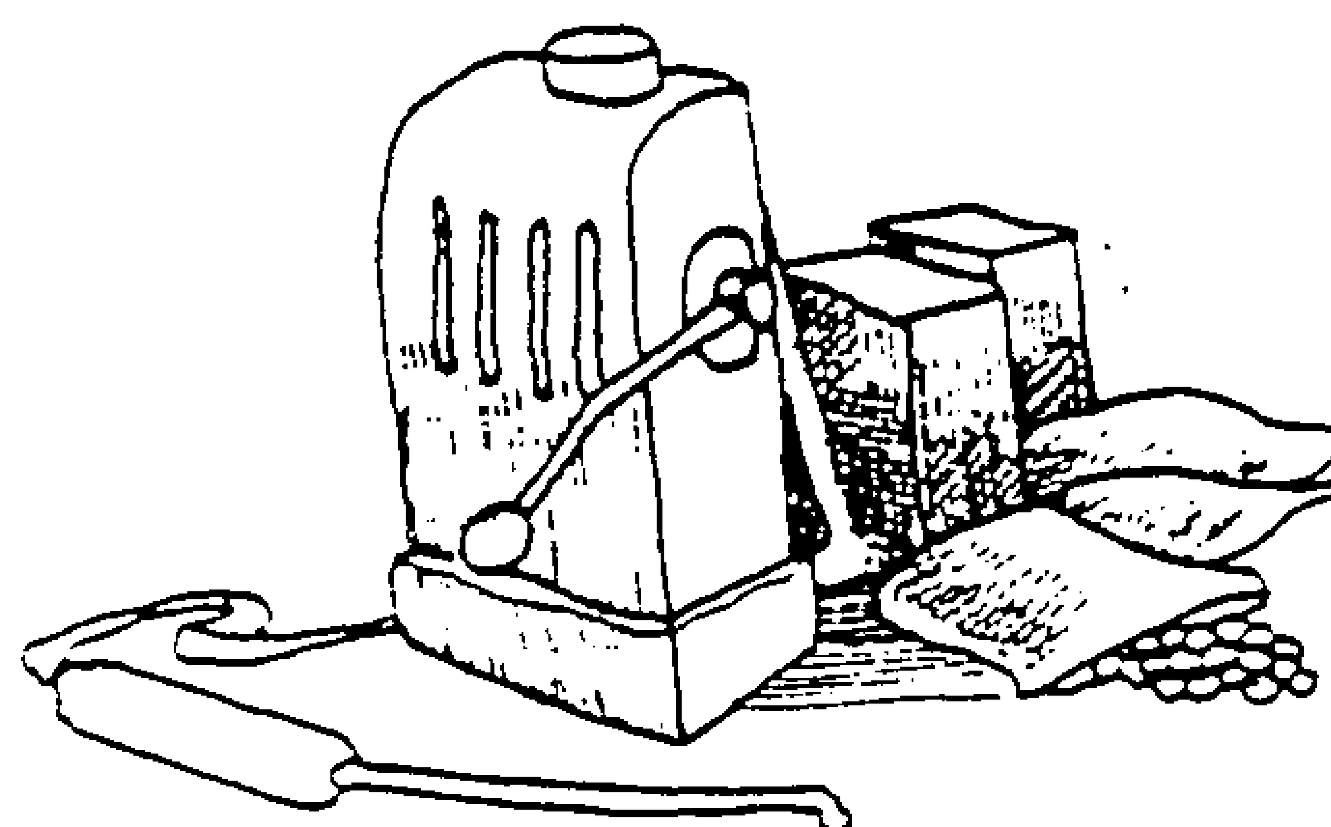
FECHA	DETALLE	ENTRADAS (Debe)	SALIDAS (Haber)	SALDO
Dic. 31	Saldo inicial por cobrar			85.000
Ene. 5	Vr. ventas a crédito. Fact. 035	15.000		100.000
Ene. 6	Vr. ventas a crédito. Fact. 036	13.000		113.000
Ene. 7	Vr. ventas a crédito. Fact. 040	9.000		122.000
Ene. 20	Vr. cancela Fact. 035		15.000	107.000

4.2.4. Cuenta de Ventas. En esta cuenta se registra el valor de las ventas al contado o a crédito.

VENTAS

FECHA	DETALLE	ENTRADAS (Debe)	SALIDAS (Haber)	SALDO
Ene. 2	Vr. venta a crédito a la 14		15.000	15.000
Ene. 3	Vr. venta a crédito a Juan C.		26.000	41.000
Ene. 6	Vr. ventas al contado		9.000	50.000
Ene. 10	Vr. venta de mercancías al contado		150.000	200.000
Ene. 15	Vr. venta de ganado al contado		100.000	300.000

4.2.5 Cuenta de Compras. En esta cuenta se registran las **compras de materia prima, mercancías e insumos, tanto al contado como a crédito**. Ejemplo:



COMPRAS

FECHA	DETALLE	ENTRADAS (Debe)	SALIDAS (Haber)	SALDO
Ene. 3	Vr. compra de mercancías. Fact.165	15.000		15.000
Ene. 4	Vr. compra a crédito. Fact. 210	10.000		25.000
Ene. 10	Vr. compra al contado. Fact. 005	50.000		75.000
Ene. 15	Vr. compra a crédito. Fact. 325	100.000		175.000

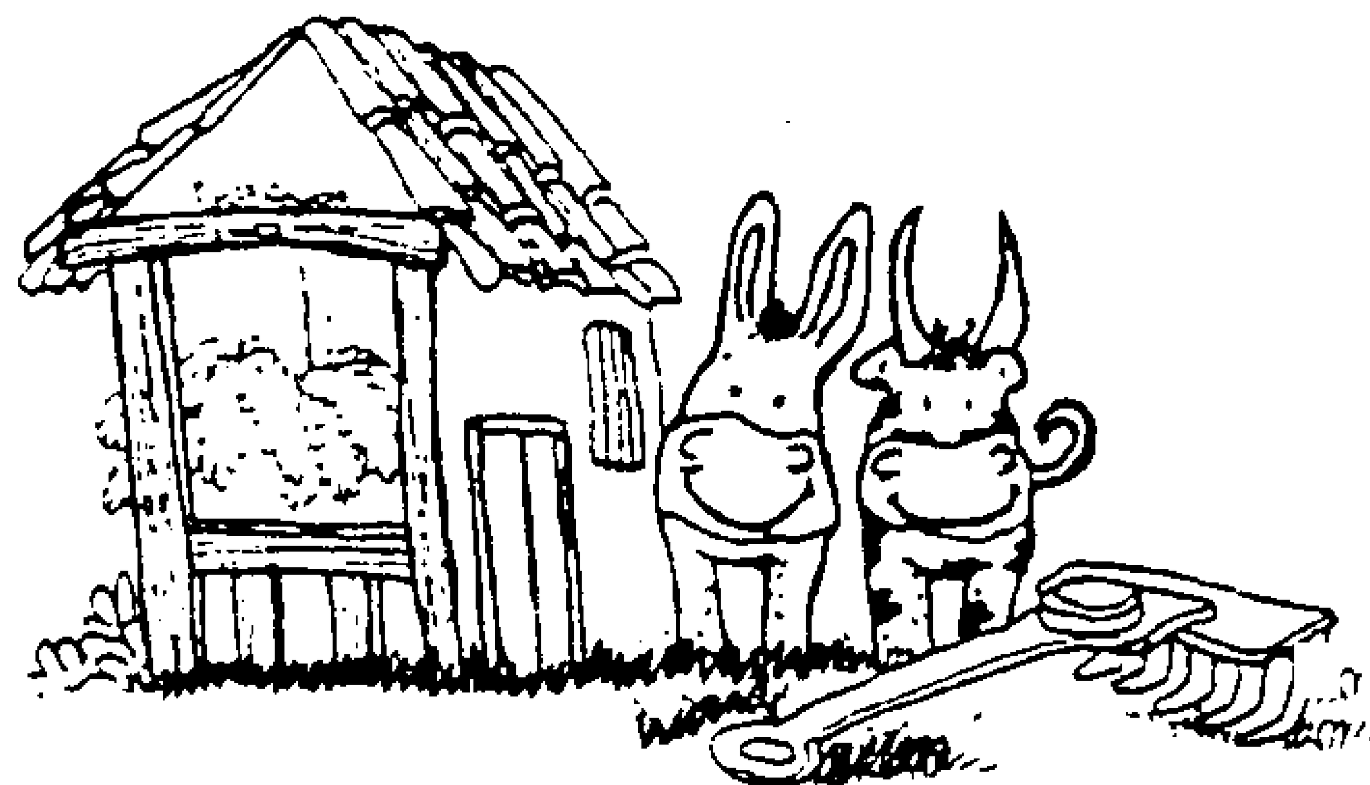


4.2.6 Cuenta de semovientes. En esta cuenta se registran los valores pagados por los semovientes comprados para ceba o levante y que luego serán vendidos. Ejemplo:

SEMOVIENTES

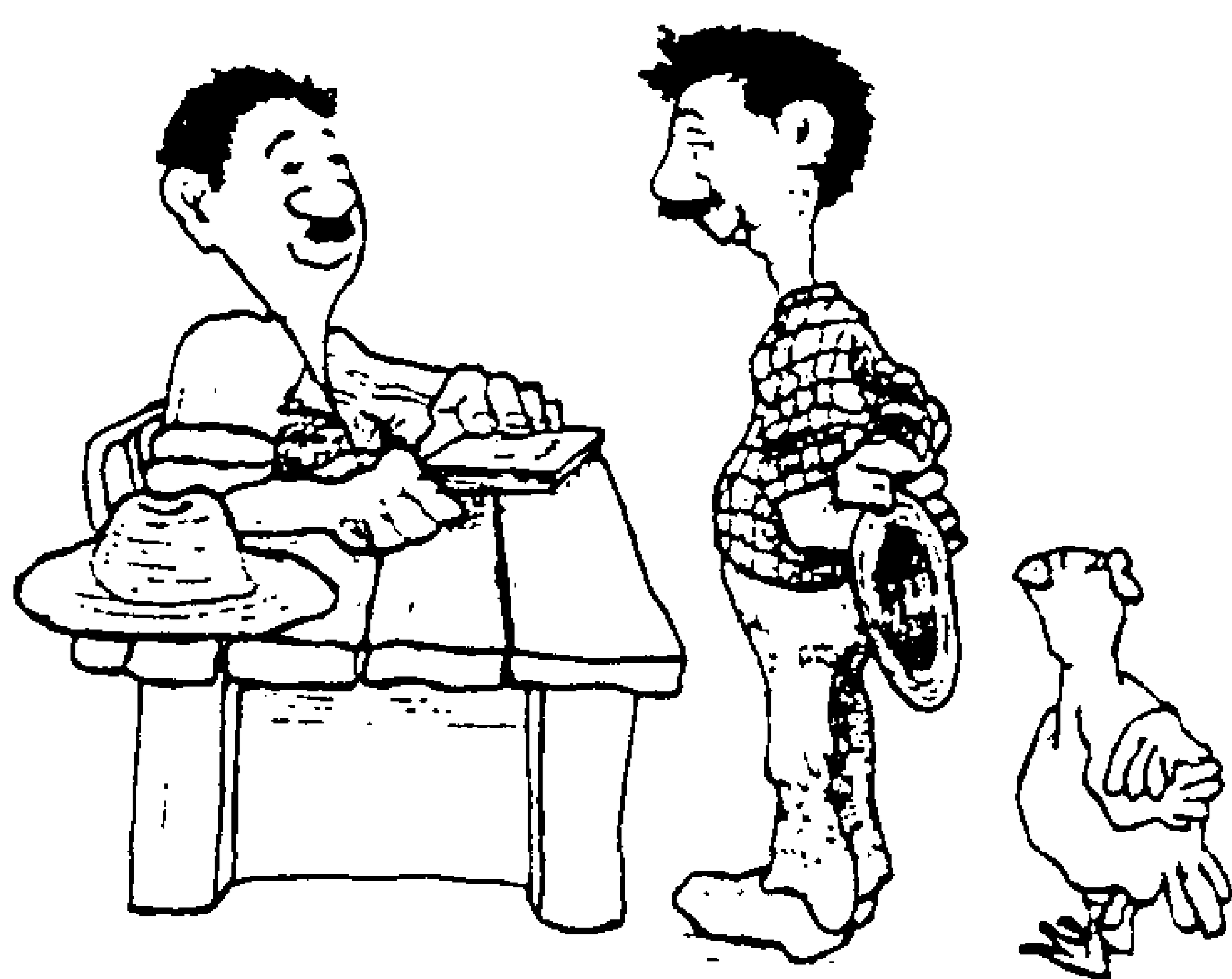
FECHA	DETALLE	ENTRADAS (Debe)	SALIDAS (haber)	SALDO
Ene. 2	Compra de 5 lechones	25.000		25.000
Ene. 10	Compra de 10 conejos	40.000		65.000
Ene. 15	Compra de 10 novillos	300.000		365.000
Ene. 20	Venta de 10 conejos		40.000	325.000

4.2.7 Cuenta de Activos Fijos. En esta cuenta se registran las compras de muebles y enseres, maquinaria y equipo, herramientas, edificaciones, vehículos, ganado de leche y animales de servicio que se usarán para las actividades de la empresa y que no se piensen vender. Ejemplo:



ACTIVOS FIJOS

FECHA	DETALLE	ENTRADAS (Debe)	SALIDAS (Haber)	SALDO
Ene. 2	Vr. compra de un escritorio	80.000		80.000
Ene. 10	Vr. compra de equipo de riego	200.000		280.000
Ene. 25	Vr. compra de edificio	500.000		780.000
Ene. 30	Vr. compra de archivador	30.000		810.000



4.2.8 Cuenta de Gastos Generales. En esta cuenta se registran los pagos necesarios para la administración del negocio, tales como sueldos, arrendamientos, servicios públicos, publicidad, papelería, etc. Ejemplo:

GASTOS GENERALES

FECHA	DETALLE	ENTRADAS (Debe)	SALIDAS (Haber)	SALDO
Oct. 15	Vr. pago de sueldos	200.000		200.000
Oct. 16	Vr. pago arrendamiento	50.000		250.000
Oct. 17	Vr. pago de agua y luz	30.000		280.000
Oct. 20	Vr. compra de papelería	50.000		330.000

4.2.9 Cuenta de cuentas por pagar. En esta cuenta se registran todos los valores de las deudas adquiridas por compras a crédito y por préstamos a menos de un (1) año. Ejemplo:

CUENTAS POR PAGAR

FECHA	DETALLE	ENTRADAS (Debe)	SALIDAS (Haber)	SALDO
Abril 1	Saldo por pagar			40.000
Abril 8	Vr. compra a crédito. Fact. 356		5.000	45.000
Abril 10	Vr. compra ganado. Fact. 1236		300.000	345.000
Abril 20	Vr. préstamo del banco		500.000	845.000
Junio 20	Vr. abono a préstamo del banco	200.000		645.000
Junio 25	Vr. cancelado saldo de abril 1o.	40.000		605.000

El saldo aumenta cuando se registra la deuda y disminuye cuando se paga.



4.2.10 Cuenta de anticipo de compradores. Es frecuente que los mayoristas quieran asegurar una cosecha y por ello entreguen sumas de dinero al agricultor como "**anticipos**". Estos anticipos constituyen deudas hasta que el agricultor cancele con las entregas del producto. Ejemplo:

ANTICIPO DE COMPRADORES

FECHA	DETALLE	ENTRADAS (Debe)	SALIDAS (Haber)	SALDO
Feb. 11	Vr. recibido del Almacén Oro		500.000	500.000
Feb. 13	Vr. entrega producto a Almac. Oro	150.000		350.000
Feb. 15	Vr. entrega producto a Almac. Oro	300.000		50.000

4.2.11 Cuenta de Capital. En esta cuenta se registra el aporte inicial hecho por el empresario para poner en funcionamiento la empresa. Aumenta con las utilidades líquidas y disminuye con las pérdidas cuando la empresa es de un solo dueño.

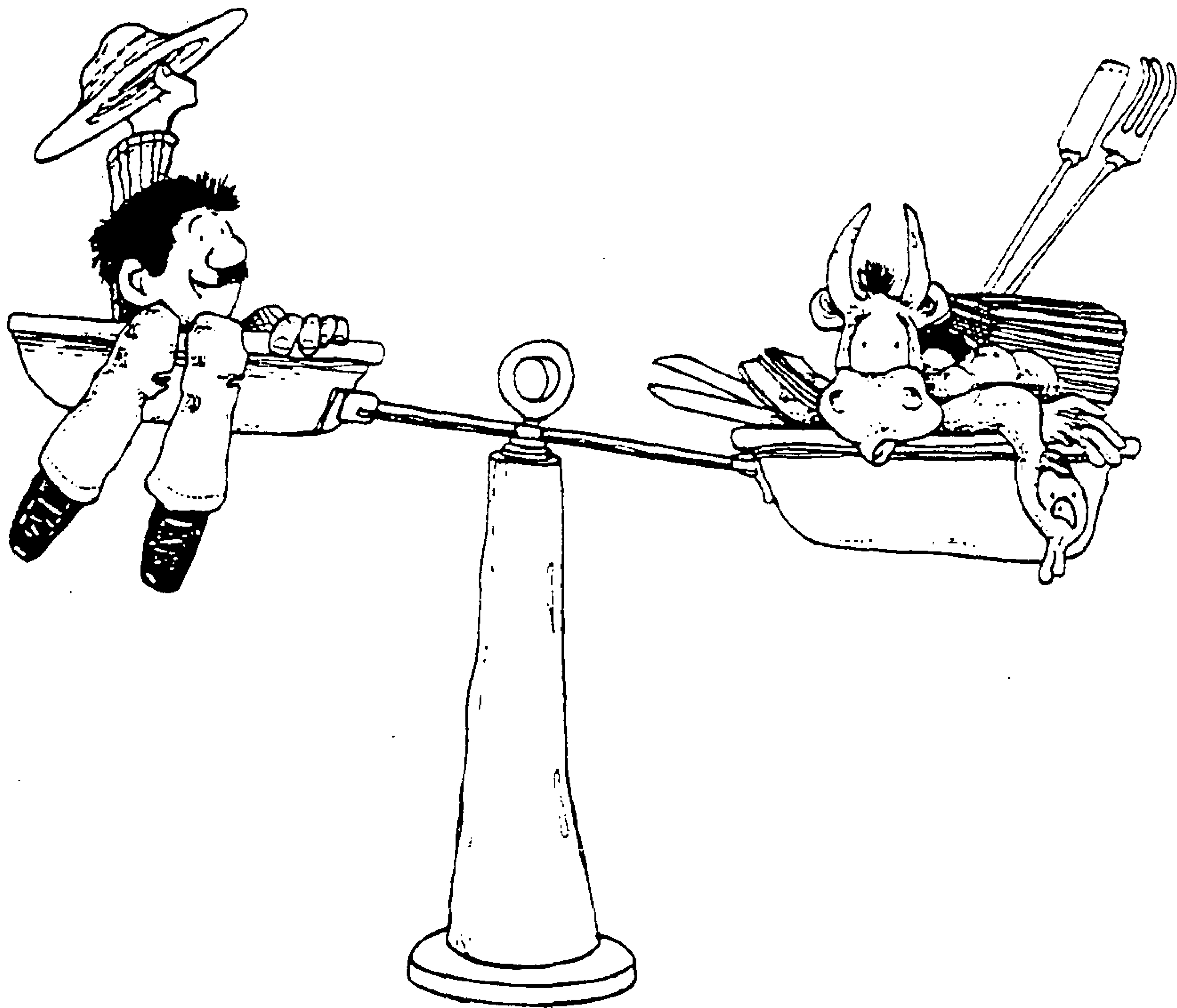
Cuando la empresa es una sociedad de dos (2) o más personas, y se encuentra legalmente constituida, el capital se modifica solo por medios legales.

CAPITAL

FECHA	DETALLE	ENTRADAS (Debe)	SALIDAS (haber)	SALDO
Ene. 1o.	Capital inicial aportado por Leonardo Ruiz		100.000	100.000

RECUERDE. Es posible que en su empresa no se requiera llevar todas las cuentas que han sido estudiadas. **Consulte con su instructor o asesor** cuáles son las cuentas que debe llevar en su empresa.

Toda operación comercial debe estar ***soportada*** por una ***factura*** **o un** ***recibo***, los cuales deben guardarse organizadamente ya que estos documentos ***justifican todas las anotaciones*** en cada una de las cuentas.



5. EL BALANCE GENERAL

5. EL BALANCE GENERAL

Cuando se tiene un negocio, lo más importante es saber si se está ganando o perdiendo dinero y por qué. Pues bien, a continuación aprenderá a realizar el balance general, el cual permite conocer la situación en que se encuentra la empresa en un momento dado.

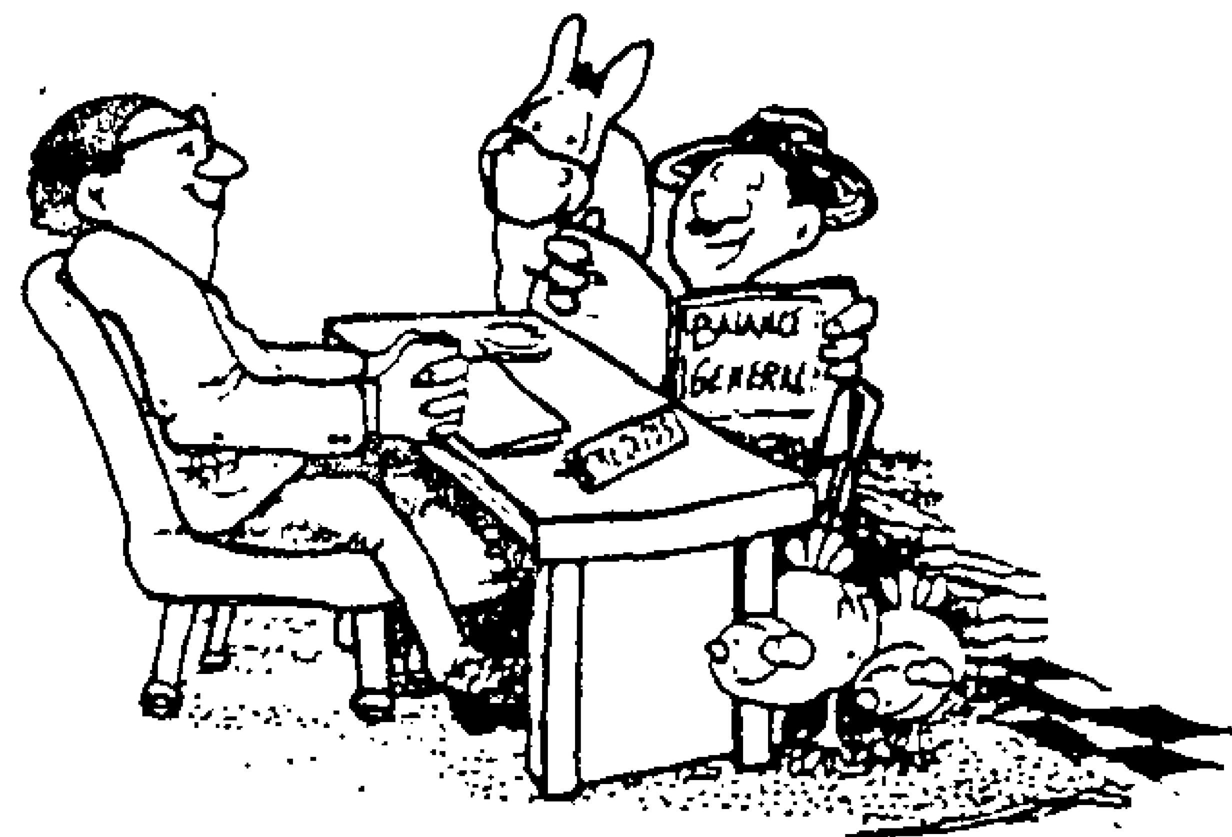
5.1 OBJETIVOS

- Definir qué es el Balance General y sus funciones.
- Identificar los activos, los pasivos y el patrimonio.
- Elaborar el Balance General de una empresa para conocer cómo están distribuidos sus recursos.

5.2 QUE ES EL BALANCE GENERAL ?

Es el estado básico de la contabilidad, destinado a demostrar la inversión del capital, la situación financiera y los resultados económicos de la empresa.

También se puede decir que el Balance General es un resumen de lo que tiene la empresa, de lo que debe y de lo que realmente pertenece a su propietario o propietarios.

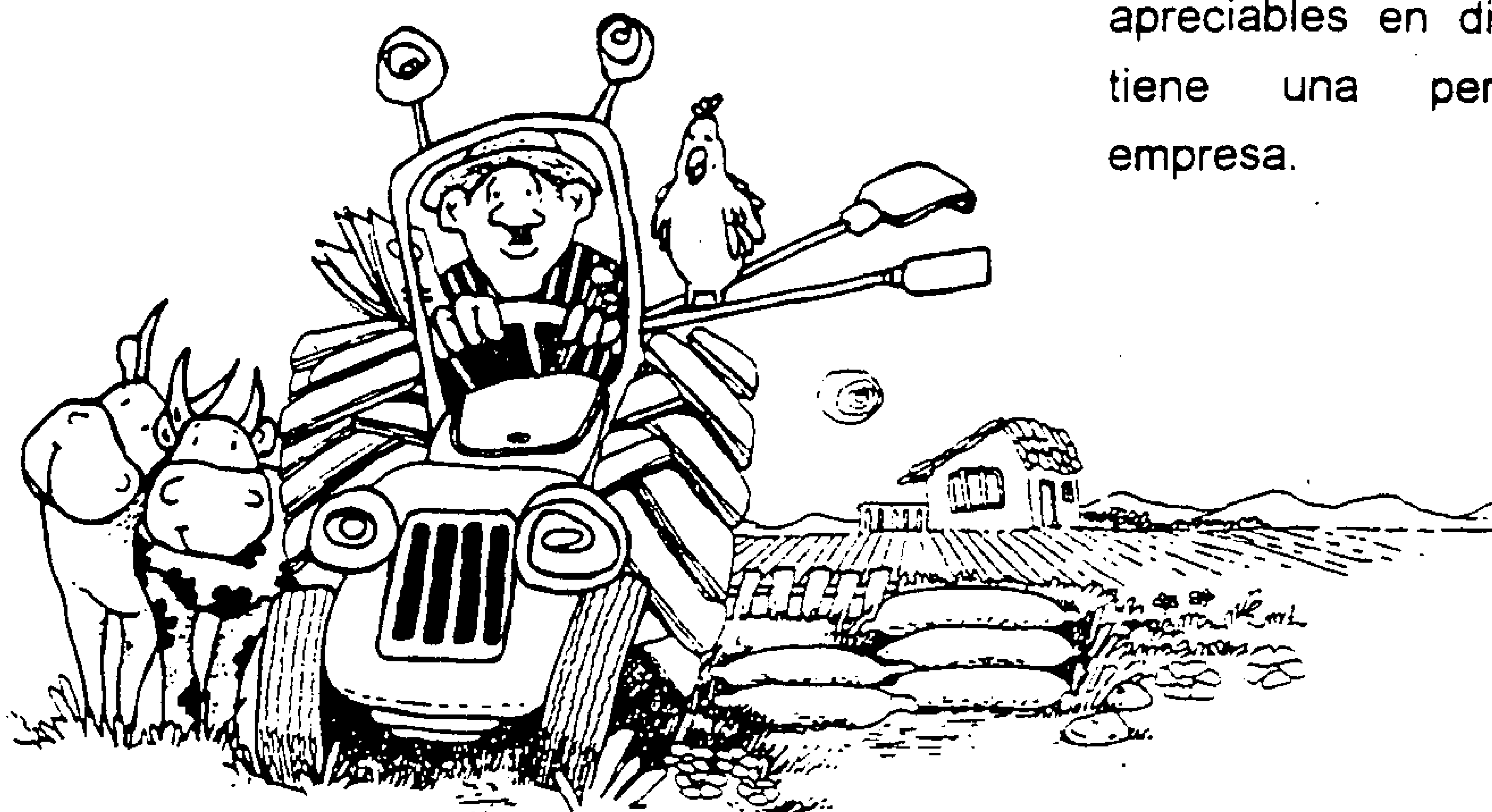


El Balance General no solamente dice cuánto se tiene y cuánto se debe, sino cómo se tiene y cómo se debe. Se trata de un análisis económico y financiero de los bienes y obligaciones de la empresa con el fin de dar a conocer al propietario, administrador o gerente, cómo está invertido el capital y cuál es el estado real de la situación.

5.3 DIVISION DEL BALANCE GENERAL

El Balance General está dividido en tres (3) grandes partes: **Activos, Pasivos y Patrimonio**. Veamos en qué consiste cada uno de estos términos.

5.3.1 Activos. Son todos los bienes y derechos apreciables en dinero que tiene una persona empresa.



A continuación aparecen señalados algunos de los **activos más frecuentes**. Usted puede completar esta lista con otros tipos de activos que tenga proyectado tener en su futuro negocio.

ACTIVOS		VALOR
Caja o dinero en efectivo		$
Bancos (ahorros o corrientes)		
Cuentas por cobrar		
Inventarios de :	Materia prima	
	Productos en proceso	
	Productos terminados	
	Semillas e insumos	
	Mercancías	
Semovientes		
Terrenos		
Muebles y Enseres		
Maquinaria y Equipo		
Casa e instalaciones		
Vehículos		
animales de servicio		
Construcciones en curso		
Cultivos en proceso		
Otros		
TOTAL ACTIVOS		$
		=============

NOTA. No importa si las cifras que escribe no son exactas, pues se quiere que comprenda cuáles son los activos en una empresa.

Dentro de los activos se encuentran subdivisiones que permiten clarificar el estado de las cuentas. Dichas subdivisiones son denominadas **Activos Corrientes, Activos Fijos y Otros Activos.**



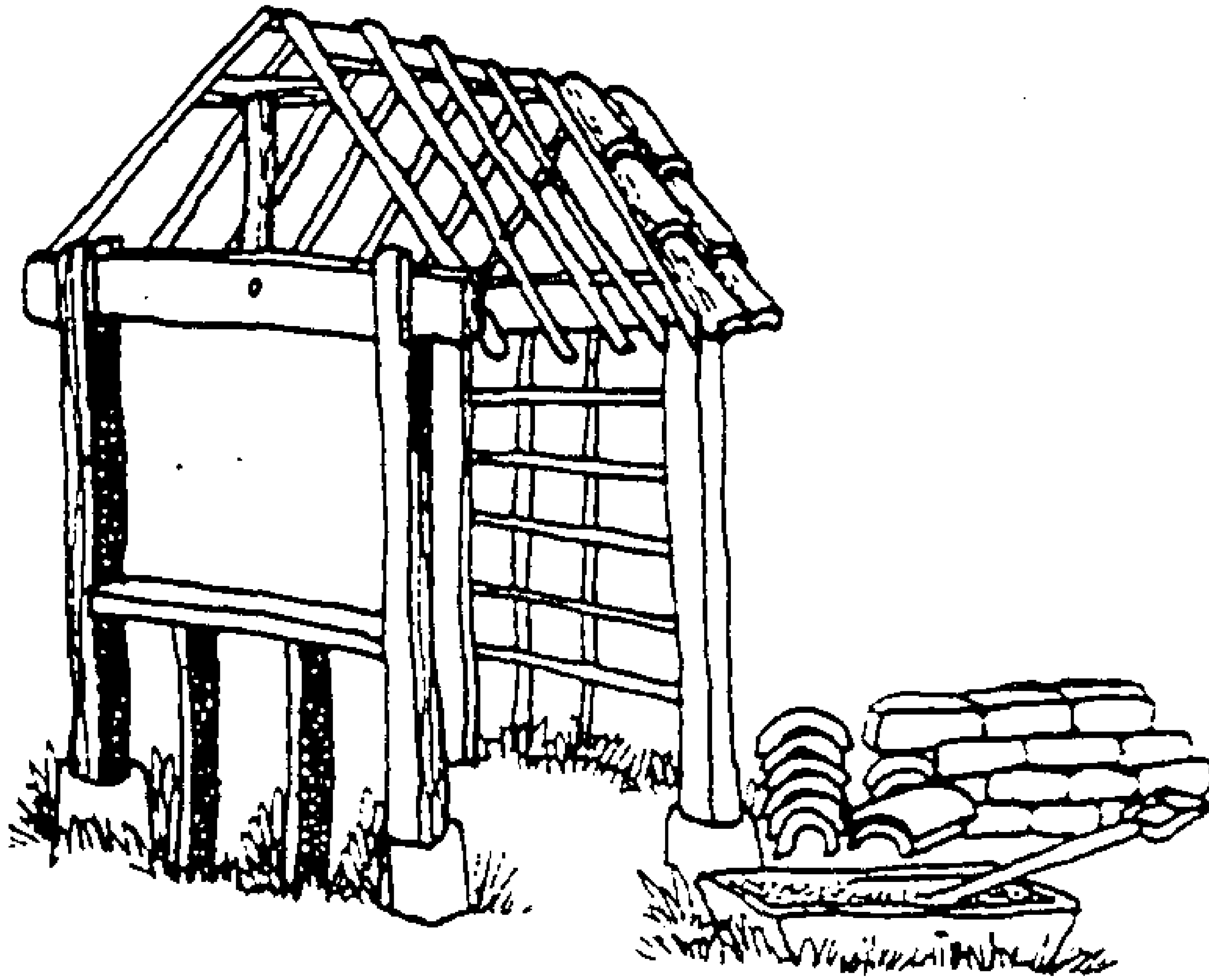
5.3.1.1 Activos Corrientes. Son aquellos activos de los que una empresa puede disponer en forma inmediata, convirtiéndolos en dinero rápidamente.

Corresponde a esta clase, en orden de convertibilidad, dinero en efectivo, dinero en bancos, cuentas por cobrar, inventarios e inversiones financieras a corto plazo.

5.3.1.2 Activos Fijos. Son los valores de bienes que se tienen para servicio de la empresa y no se piensan vender por ser necesarios para la producción y el funcionamiento, tales como muebles y enseres, maquinaria y equipo, terrenos, edificaciones, animales de servicio, ganado de leche, vehículos y herramientas.

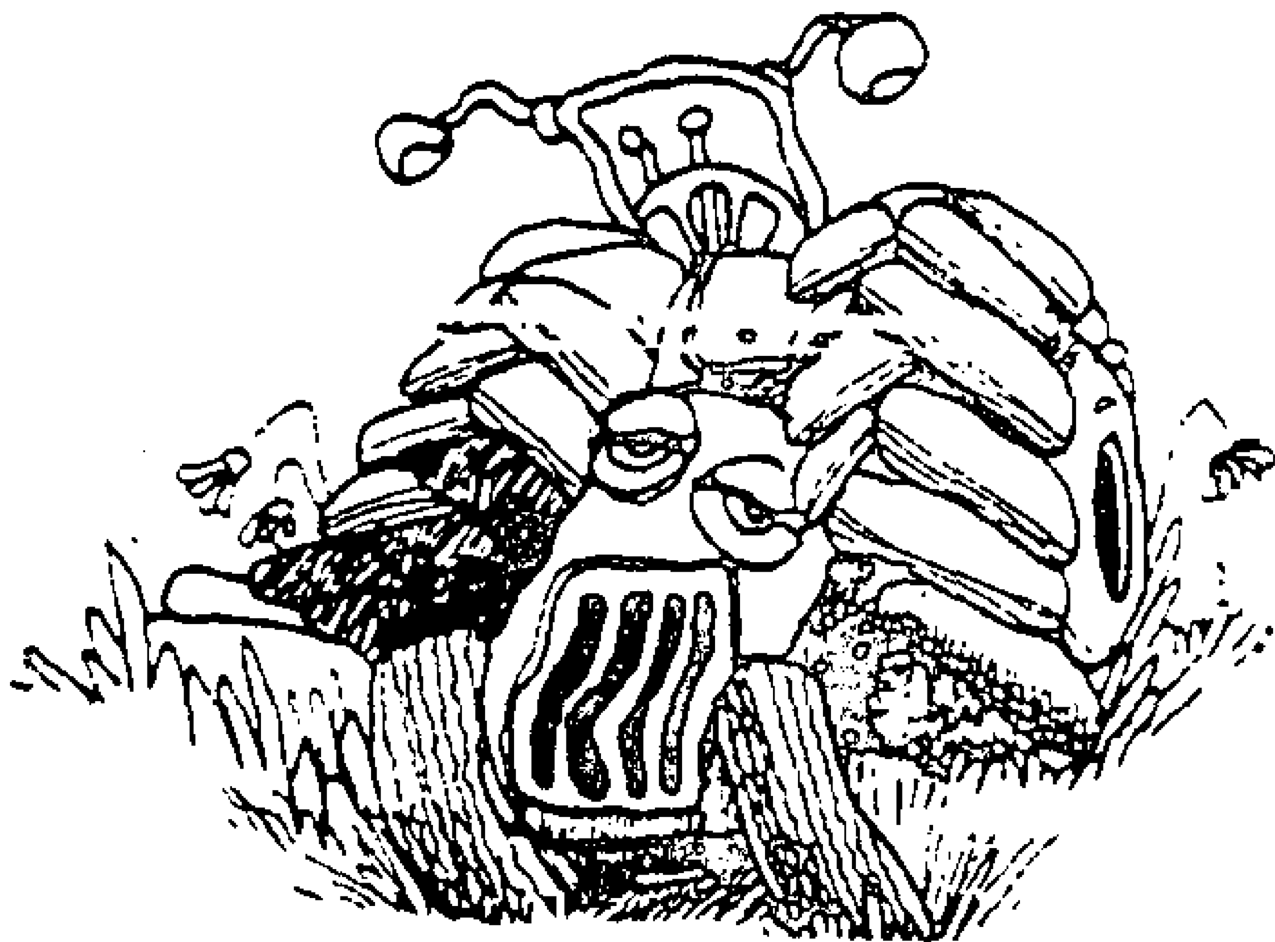


Los activos fijos sufren desgaste con el uso. Este desgaste recibe el nombre de **depreciación.**



5.3.1.3 Otros Activos. Son los demás valores que no se incluyen ni en activos corrientes, ni en activos fijos. Por ejemplo: gastos pagados por anticipado, construcciones en curso, ganado en desarrollo, cultivos en proceso, etc.

5.3.2 Pasivos. Son todas las deudas y obligaciones, apreciables en dinero, que tiene una persona o empresa.





A continuación se presenta una lista de pasivos; debe completar el cuadro con los datos de su futuro negocio. Si considera que puede llegar a tener otro tipo de obligaciones, añádalas en el cuadro.

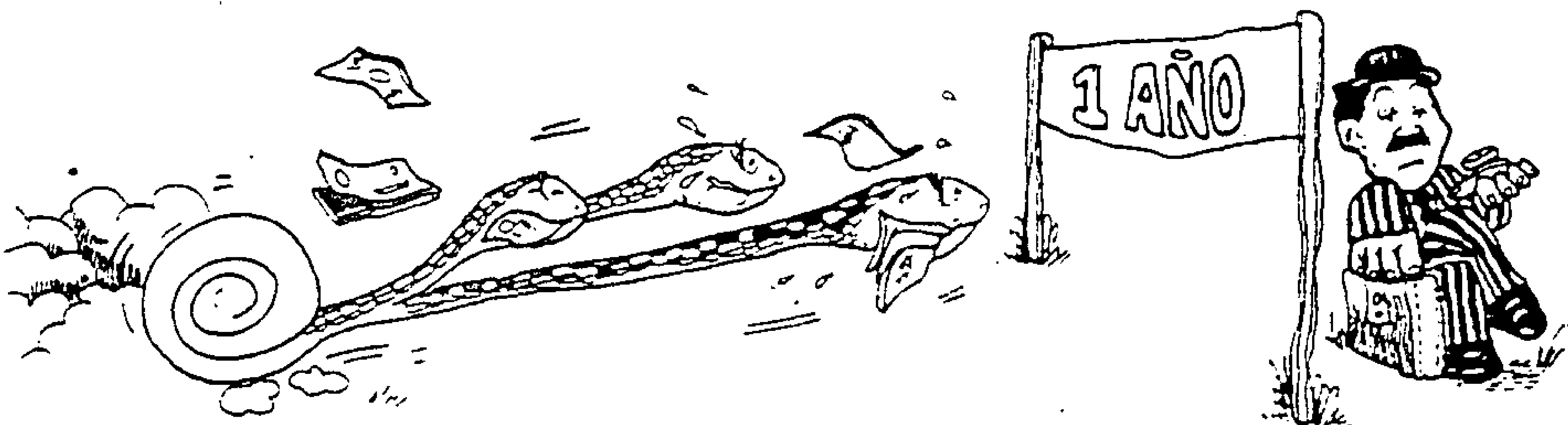
PASIVOS	VALOR
Sobregiros bancarios	$ ______________________
Cuentas por pagar	______________________
Proveedores	______________________
Anticipo de compradores	______________________
Impuestos por pagar	______________________
Obligaciones bancarias	______________________
Hipotecas por pagar	______________________
Otros	______________________
TOTAL PASIVOS	$ ==========================

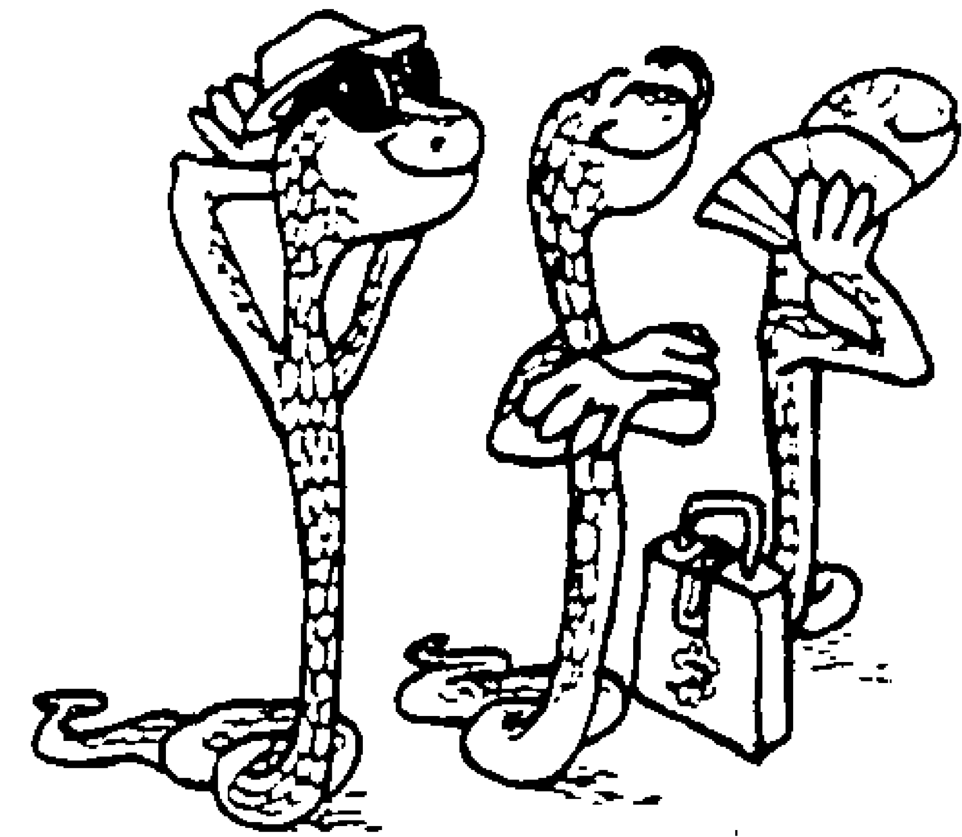
El pasivo está constituido por dos (2) elementos:

1. Pasivo externo (deudas a favor de terceras personas)
2. Pasivo interno (capital a favor del propietario, socios o accionistas de la empresa)

Los pasivos también presentan divisiones que facilitan el análisis financiero de la empresa, así: **Pasivos Corrientes y Pasivos a Largo Plazo**.

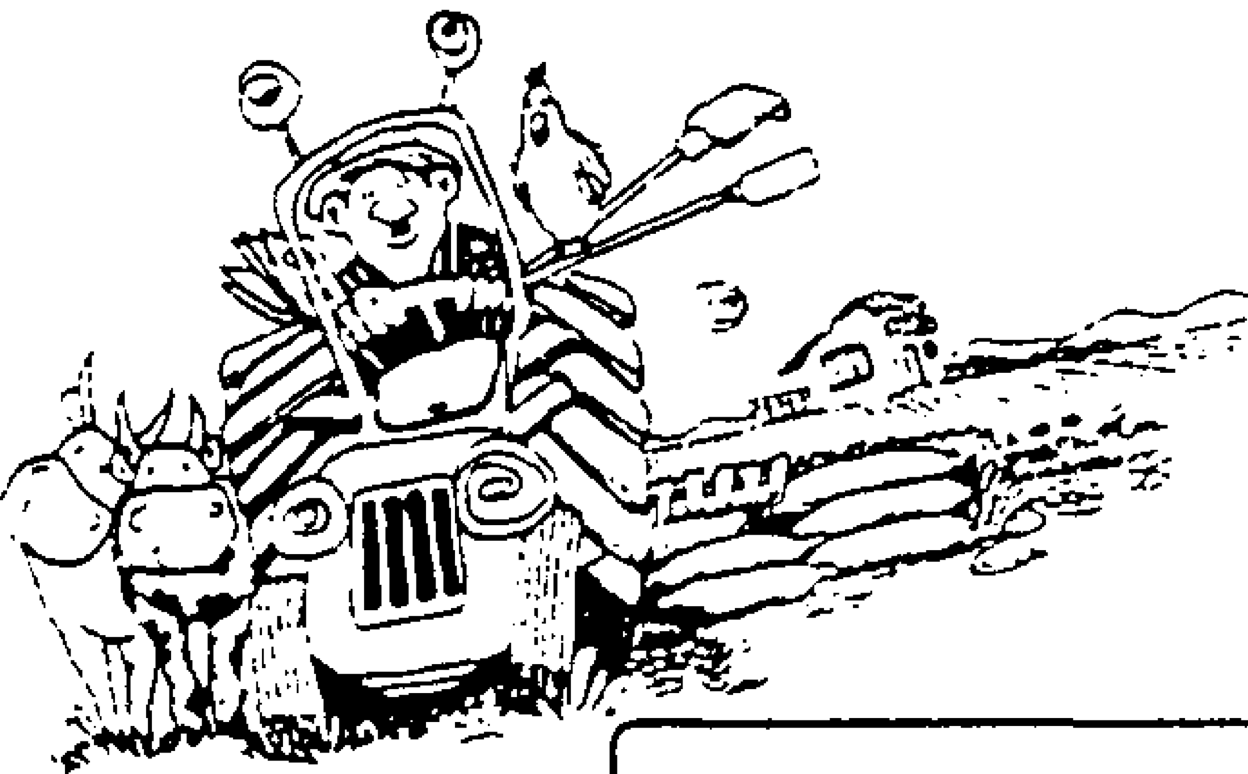
5.3.2.1 Pasivos Corrientes. Son todas las deudas u obligaciones que deben pagarse en un tiempo menor de un (1) año.





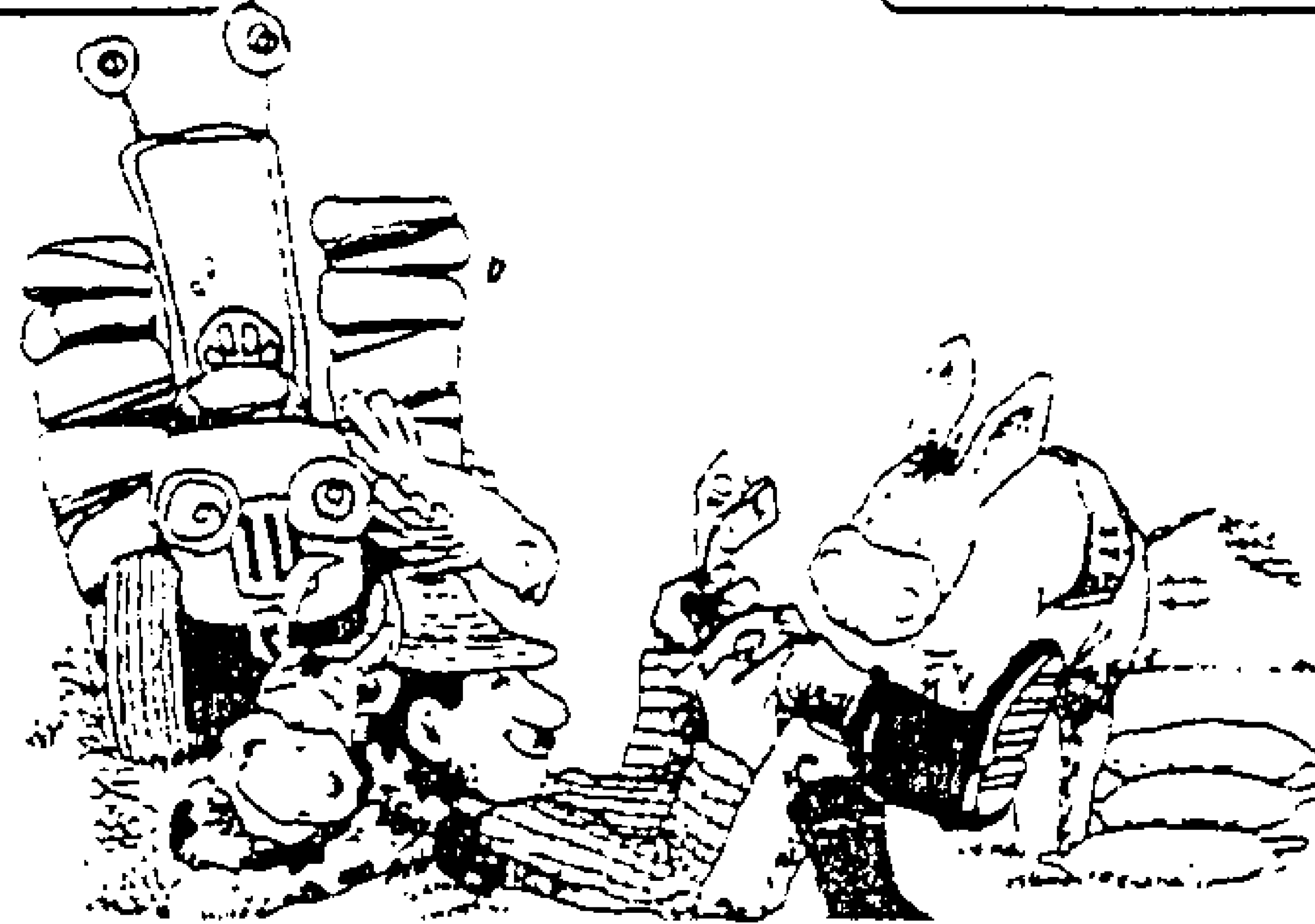
5.3.2.2 Pasivos a Largo Plazo. Son las deudas cuyo vencimiento es superior a un (1) año.

5.3.3 Patrimonio. El otro componente del Balance General es el Patrimonio, definiéndose como lo que le queda al dueño de la empresa después de cancelar las deudas y obligaciones. **El patrimonio es lo que queda al restar: Los Activos menos Los Pasivos.**





ACTIVOS MENOS **PASIVOS**



IGUAL

PATRIMONIO

ACTIVOS -○PASIVOS = PATRIMONIO

Ejemplo. Don Alberto Rayo posee activos por $500.000 y sus Pasivos son $180.000. Su Patrimonio es $320.000

ACTIVOS - PASIVOS = PATRIMONIO
$500.000 - $180.000 = $320.000



Como se enunció antes, **Patrimonio** es el valor de los bienes que pertenecen al empresario después de cancelar las deudas y obligaciones.

El **Patrimonio** *está formado por* **Capital, Utilidades Acumuladas y Utilidad del Período.**

5.3.3.1 Capital. Es el conjunto de bienes, valores y derechos aportados inicialmente por el propietario o propietarios, puestos al servicio de la empresa para iniciar su funcionamiento. Esto es, el **dinero en efectivo o valores en especies con que se fundó o se compró el negocio.**

5.3.3.2 Utilidades Acumuladas. Son las **utilidades que se han obtenido durante años anteriores** y se encuentran en la empresa sin repartir a los propietarios.

5.3.3.3 Utilidad del Período. Es la que resulta al elaborar el estado de Pérdidas y Ganancias del presente año de labores de la empresa.

Elabore su Balance General cuando finalice el período contable o el ciclo productivo de su empresa.

Ejercicio 3. Traslade y ubique los datos que ha registrado anteriormente (Activos y Pasivos) en el cuadro que aparece a continuación.

BALANCE GENERAL

Fecha ____________________

ACTIVOS			PASIVOS	
ACTIVOS CORRIENTES			**PASIVOS CORRIENTES**	
Caja		________	Sobregiros bancarios	________
Bancos		________	Proveedores	________
cuentas por cobrar		________	Anticipo de compradores	________
Inventarios:			Cuentas por pagar	________
Materia prima		________	Obligaciones bancarias	________
Prod. en proceso		________	Impuestos por pagar	________
Prod. terminados		________	Prestaciones sociales	________
Semillas e insumos		________		
Mercancías		________	**TOTAL PASIVOS CTES.**	________
TOTAL ACTIVOS CORRIENTES		________	**PASIVO A LARGO PLAZO**	
ACTIVOS FIJOS			Obligaciones bancarias	________
			Documentos por pagar	________
Terrenos		________	Hipotecas por pagar	________
Edificaciones	________			
- Depreciación	__(________)__	________	**TOTAL PASIVO L. PLAZO**	________
Maquinaria y equipo	________			
- Depreciación	__(________)__	________	**TOTAL PASIVOS**	________
Muebles y enseres	________			
- Depreciación	__(________)__	________	**PATRIMONIO**	
Semovientes .	________			
- Depreciación	__(________)__	________	Capital	________
Vehículos	________		Utilidad acumulada	________
- Depreciación	__(________)__	________	Utilidad del periodo	________
TOTAL ACTIVOS FIJOS		________	**TOTAL PATRIMONIO**	________
OTROS ACTIVOS				
Gastos pagados por anticipado		________		
Construcciones en curso		________		
Ganado en desarrollo		________		
Cultivos en proceso		________		
TOTAL ACTIVOS		$ ========	**TOTAL PASIV. PATRIMONIO**	$ ========

Ejercicio 4.



a. Traslade los totales de cada una de las cuentas registradas en el Inventario General Inicial, a los respectivos libros de la empresa La Estancia.

b. Registre las siguientes transacciones comerciales en sus respectivos libros.

• Enero 4	Recibe un crédito a tres (3) años del Banco Cafetero por la suma de $1.100.000.oo, los cuales son consignados en su cuenta, directamente por el banco.
• Enero 6	Retira del Banco Cafetero la suma de $1.100.000.oo.
• Enero 7	Toma en arriendo un local y paga en efectivo $50.000.oo por el primer mes.
• Enero 8	Compra hilo y botones por $8.000.oo pagando en efectivo.
• Enero 9	Compra telas y paga $50.000.oo en efectivo a El Retazo.
• Enero 10	Compra telas paga $40.000.oo en efectivo al Almacén Ley.
• Enero 11	Paga $20.000.oo en efectivo por fletes de las telas.
• Enero 12	Consigna $500.000.oo en el Banco del Estado.
• Enero 13	Gira el cheque No. 101 por $400.000.oo a nombre de Alberto Hurtado por compra de telas y adornos.
• Enero 14	Paga $50.000.oo en efectivo por la confección de vestidos.
• Enero 15	Paga $30.000.oo en efectivo por compra de un archivador.
• Enero 16	Compra y paga en efectivo $40.000.oo al Almacén Central por un escritorio para uso de la empresa.
• Enero 17	Compra y paga en efectivo $100.000.oo al Depósito General por una máquina de coser.
• Enero 18	Vende vestidos por $100.000.oo y le pagan con un cheque.
• Enero 19	Consigna en el Banco del Estado $150.000.oo.
• Enero 20	Vende blusas para dama por valor de $200.000.oo, recibiendo el 50% de contado y el saldo a 30 días.
• Enero 21	Compra adornos para vestidos al Almacén Andaluz por $25.000.oo para cancelar en 30 días.
• Enero 22	Gira el cheque No. 102 por $20.000.oo por reparaciones del local.
• Enero 23	Vende vestidos por $400.00.oo, recibiendo en efectivo $200.000.oo y el saldo a dos (2) meses.
• Enero 24	Compra en efectivo resortes para vestidos por $10.000.oo.
• Enero 25	Le abonan $50.000.oo de las ventas de Enero 20.
• Enero 26	Retira $10.000.oo para gastos personales.
• Enero 27	Consigna en el Banco Cafetero la suma de $100.000.oo.
• Enero 28	Vende al contado vestidos por $110.000.oo.
• Enero 29	Gira el cheque No. 103 por $50.000.oo por elaboración de vestidos.
• Enero 30	Compra mesa de diseño por $40.000.oo y paga en efectivo.

CAJA

FECHA	DETALLE	ENTRADAS	SALIDAS	SALDO

BANCO CAFETERO
(Cuenta de Ahorros)

FECHA	DETALLE	ENTRADAS	SALIDAS	SALDO

BANCO DEL ESTADO
(Cuenta Corriente)

FECHA	DETALLE	ENTRADAS	SALIDAS	SALDO

CUENTAS POR COBRAR

FECHA	DETALLE	ENTRADAS	SALIDAS	SALDO
	TOTAL			

INVENTARIOS INICIALES

FECHA	DETALLE	ENTRADAS	SALIDAS	SALDO

MAQUINARIA Y EQUIPO

FECHA	DETALLE	ENTRADAS	SALIDAS	SALDO

MUEBLES Y ENSERES

FECHA	DETALLE	ENTRADAS	SALIDAS	SALDO

MATERIA PRIMA

FECHA	DETALLE	ENTRADAS	SALIDAS	SALDO

GASTOS GENERALES

FECHA	DETALLE	ENTRADAS	SALIDAS	SALDO

GASTOS PERSONALES

FECHA	DETALLE	ENTRADAS	SALIDAS	SALDO

CUENTAS POR PAGAR

FECHA	DETALLE	ENTRADAS	SALIDAS	SALDO
	TOTALES			

CAPITAL

FECHA	DETALLE	ENTRADAS	SALIDAS	SALDO

VENTAS

FECHA	DETALLE	ENTRADAS	SALIDAS	SALDO

OBLIGACIONES BANCARIAS

FECHA	DETALLE	ENTRADAS	SALIDAS	SALDO

P Y G - UTILIDADES

FECHA	DETALLE	ENTRADAS	SALIDAS	SALDO
	TOTAL			

PRESTACIONES SOCIALES

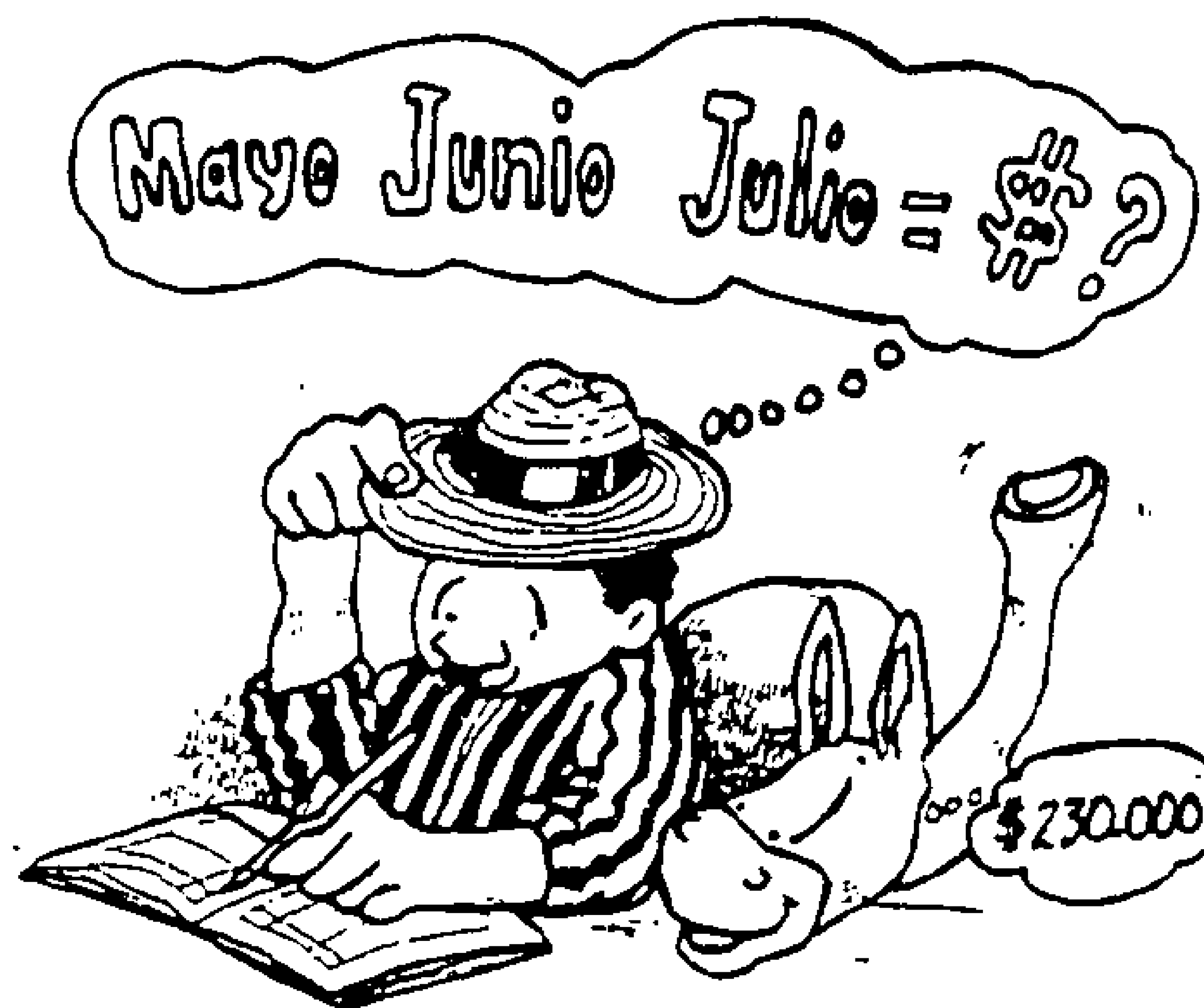
FECHA	DETALLE	ENTRADAS	SALIDAS	SALDO



6. ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS

6. ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS

6.1 OBJETIVOS



- Definir qué es el Estado de Pérdidas y Ganancias.
- Identificar las ventas, los costos de ventas y los gastos en que incurre el negocio, así como la ganancia o pérdida del mismo.
- Elaborar el Estado de Pérdidas y Ganancias.

6.2 QUE ES EL ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS ?

Es un resumen que indica si su empresa ganó o perdió durante un período de tiempo determinado que puede ser un mes, un semestre o un año.

En el Estado de Pérdidas y Ganancias, a las ventas totales se les resta el costo de ventas (Inventario Inicial **más** Compras **menos** Inventario Final) y los gastos totales (generales, administración, financieros, etc.), dando como resultado la ganancia o la pérdida.

La información para elaborar el Estado de Pérdidas y Ganancias se toma de las cuentas de ventas, compras y gastos generales.

Ejercicio 5. Con los saldos obtenidos en el ejercicio anterior, elaborar:

1. El Estado de Pérdidas y Ganancias
2. El Balance General

Nota: Utilice los formatos 1 y 2 que se presentan a continuación.
Asuma que los inventarios iniciales (MP,PP,PT) a enero 1o. son iguales a los inventarios finales a 31 de enero.

Ejercicio 5 - Formato 1

ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS

PERIODO: ______________________

Ventas:			
Contado	$ __________		
Crédito	__________		
TOTAL			$ ________
Menos Costos de Ventas	$ __________		
Inventarios iniciales	__________		
Materia prima	__________		
Productos en proceso	__________		
Productos terminados	__________		
Mercancías	__________		
Insumos	__________		
(1) TOTAL INVENT. INICIALES		$ __________	
Más compras y gastos de fabricación del período			
Compra de mercancias	$ __________		
Compra de insumos	__________		
Compra de materia prima	__________		
Mano de obra	__________		
Gastos grales de fabricación	__________		
(2) TOTAL COMPRAS Y GASTOS DE FABRICACION		$ __________	
(3) INVENT. INIC. + COMPRAS + GASTOS FCION (1+2)		$ __________	
Menos Inventarios finales			
Mercancías	$ __________		
Insumos	__________		
Materia prima	__________		
Productos proceso	__________		
Productos terminados	__________		
(4) TOTAL INVENT. FINALES		$ __________	
Costo de Ventas (3-4)			$ ________
UTILIDAD BRUTA (Ventas - Costo. Ventas)			$ ________
Menos Gastos de Admón			
Gastos personales	$ __________		
Sueldos	__________		
Otros gastos grales.	__________		
TOTAL GASTOS DE ADMON			$ ________
UTILIDAD O PERDIDA OPERACIONAL			$ ________
Más otros Ingresos			
Intereses	$ __________		
Arrendamientos	__________		
Util.Venta Activos	__________		
TOTAL OTROS INGRESOS			$ ________
			$
UTILIDAD O PERDIDA NETA			=========

Ejercicio 5 - Formato 2

BALANCE GENERAL

Fecha ____________________

ACTIVOS

ACTIVOS CORRIENTES

Caja		________
Bancos		________
cuentas por cobrar		________
Inventarios:		
Materia prima		________
Prod. en proceso		________
Prod. terminados		________
Semillas e insumos		________
Mercancías		________
TOTAL ACTIVOS CORRIENTES		________

ACTIVOS FIJOS

Terrenos		________
Edificaciones	________	
- Depreciación	(________)	________
Maquinaria y equipo	________	
- Depreciación	(________)	________
Muebles y enseres	________	
- Depreciación	(________)	________
Semovientes	________	
- Depreciación	(________)	________
Vehículos	________	
- Depreciación	(________)	________
TOTAL ACTIVOS FIJOS		________

OTROS ACTIVOS

Gastos pagados por anticipado	________
Construcciones en curso	________
Ganado en desarrollo	________
Cultivos en proceso	________
TOTAL ACTIVOS	$ ========

PASIVOS

PASIVOS CORRIENTES

Sobregiros bancarios	________
Proveedores	________
Anticipo de compradores	________
Cuentas por pagar	________
Obligaciones bancarias	________
Impuestos por pagar	________
Prestaciones sociales	________
TOTAL PASIVOS CTES.	________

PASIVO A LARGO PLAZO

Obligaciones bancarias	________
Documentos por pagar	________
Hipotecas por pagar	________
TOTAL PASIVO L. PLAZO	________
TOTAL PASIVOS	________

PATRIMONIO

Capital	________
Utilidad acumulada	________
Utilidad del período	________
TOTAL PATRIMONIO	________
TOTAL PASIV. PATRIMONIO	$ ========

Ejercicio 6. Con los saldos detallados a continuación, correspondientes al movimientos de febrero, elaborar los nuevos estados financieros (Pérdidas y Ganancias y Balance General). Utilice los formatos 3 y 4.

Caja	$ 172.000
Banco Cafetero	100.000
Banco del Estado	105.000
Inventarios: Materia prima	21.314
Productos en proceso	14.020
Productos terminados	23.120
Cuentas por Cobrar	800.000
Activos Fijos: maquinaria y equipo	2.232.000
Cuentas por pagar	890.000
Capital	595.454
Obligaciones bancarias	1.000.000
Gastos personales	15.000
Compra de materia prima	285.000
Ventas	1.085.000
Gastos generales	180.000
Utilidad del mes de enero (Ver ejercicio 5)	77.000
Prestaciones sociales por pagar	300.000

NOTA 1. Las utilidades acumuladas o retenidas son las que se han obtenido durante los períodos anteriores (meses, años) y se encuentran en la empresa sin repartir a los propietarios.

NOTA 2. Los inventarios finales a febrero 28 son:
Materia prima: $32.415
Producto en proceso $43.810
Producto terminado $45.121

Ejercicio 6 - Formato 3

ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS
PERIODO: ________________________

Ventas:			
Contado	$ ________		
Crédito	________		
TOTAL			$ ________
Menos Costos de Ventas			
Inventarios iniciales			
Materia prima	$ ________		
Productos en proceso	________		
Productos terminados	________		
Mercancías	________		
Insumos	________		
(1) TOTAL INVENT. INICIALES		$ ________	
Más compras y gastos de fabricación del período			
Compra de mercancías	$ ________		
Compra de insumos	________		
Compra de materia prima	________		
Mano de obra	________		
Gastos grales de fabricación	________		
(2) TOTAL COMPRAS Y GASTOS DE FABRICACION		$ ________	
(3) INVENT. INIC. + COMPRAS + GASTOS FCION (1+2)		$ ________	
Menos Inventarios finales			
Mercancías	$ ________		
Insumos	________		
Materia prima	________		
Productos proceso	________		
Productos terminados	________		
(4) TOTAL INVENT. FINALES		$ ________	
Costo de Ventas (3-4)			$ ________
UTILIDAD BRUTA (Ventas - Costo. Ventas)			$ ________
Menos Gastos de Admón			
Gastos personales	$ ________		
Sueldos	________		
Otros gastos grales.	________		
TOTAL GASTOS DE ADMON			$ ________
UTILIDAD O PERDIDA OPERACIONAL			$ ________
Más otros Ingresos			
Intereses	$ ________		
Arrendamientos	________		
Util.Venta Activos	________		
TOTAL OTROS INGRESOS			$ ________
			$
UTILIDAD O PERDIDA NETA			==========

Ejercicio 6 - Formato 4

BALANCE GENERAL
Fecha ____________________

ACTIVOS			**PASIVOS**	
ACTIVOS CORRIENTES			**PASIVOS CORRIENTES**	
Caja		________	Sobregiros bancarios	________
Bancos		________	Proveedores	________
cuentas por cobrar		______	Anticipo de compradores	________
Inventarios:			Cuentas por pagar	________
Materia prima		________	Obligaciones bancarias	________
Prod. en proceso		________	Impuestos por pagar	________
Prod. terminados		________	Prestaciones sociales	________
Semillas e insumos		________		
Mercancías		____	**TOTAL PASIVOS CTES.**	________
TOTAL ACTIVOS CORRIENTES		________	**PASIVO A LARGO PLAZO**	
ACTIVOS FIJOS			Obligaciones bancarias	________
			Documentos por pagar	________
Terrenos		________	Hipotecas por pagar	________
Edificaciones	__________			
- Depreciación	__(______)__	________	**TOTAL PASIVO L. PLAZO**	________
Maquinaria y equipo	__________			
- Depreciación	__(______)__	________	**TOTAL PASIVOS**	________
Muebles y enseres	__________			
- Depreciación	__(______)__	________	**PATRIMONIO**	
Semovientes	__________			
- Depreciación	__(______)__	________	Capital	________
Vehículos	__________		Utilidad acumulada	________
- Depreciación	__(______)__	________	Utilidad del período	________
TOTAL ACTIVOS FIJOS		________	**TOTAL PATRIMONIO**	________
OTROS ACTIVOS				
Gastos pagados por anticipado		________		
Construcciones en curso		________		
Ganado en desarrollo		________		
Cultivos en proceso		________		
TOTAL ACTIVOS		$ ========	**TOTAL PASIV. PATRIMONIO**	$ ========

BIBLIOGRAFIA

FUNDACION CARVAJAL. Principios de Contabilidad. Serie de Temas Administrativos para pequeños negocios.

HANGADON, Bernard Jr. y MUNERA C., Armando. Principios de Contabilidad. Editorial Norma 1988.

HENKE, Emerson O., HOLMES, Roderick L., CONWAY, Lucian. Interpretación de la información contable. Editorial Norma 1984.

HURTADO A., Alberto J. Manual de Contabilidad Comercial. Tercera Edición. Editorial Presencia Ltda. 1968.

ROSSELL, James H. Contabilidad Gerencial. Editorial El Ateneo. 1978.

ANEXOS

Anexo 1.

DEPRECIACION

Todos los activos fijos de la empresa sufren un desgaste debido al sudo que se hace de ellos en las actividades productivas. Este desgaste se llama **Depreciación** y generalmente se calcula con base en el tiempo útil estimado de cada uno, así:

- Edificios se deprecian totalmente a los 20 años
- Muebles y enseres se deprecian totalmente a los 10 años
- Máquinas y equipos se deprecian totalmente a los 10 años
- Vehículos se deprecian totalmente a los 5 años
- El ganado lechero y animales de servicio se deprecian según su vida útil, o sea, el tiempo que prestarán un servicio normal.

Ejemplo 1. Una máquina que costó $200.000 se depreciará anualmente, así:

$$\frac{\text{Costo del Activo}}{\text{Vida útil}} = \frac{\$200.000.oo}{10 \text{ años}} = \$20.000.oo \text{ (gasto anual por depreciación)}$$

Ejemplo 2. Una vaca lechera que costó $300.000.oo, con una vida útil estimada de 8 años, se depreciará anualmente, así:

$$\frac{\text{Costo del Activo}}{\text{Vida útil}} = \frac{\$300.000.oo}{8 \text{ años}} = \$37.500.oo \text{ (gasto anual por depreciación)}$$

NOTAS:

1. La depreciación no coincide exactamente con la duración real de los bienes. Es una aproximación que se hace para unificar procedimientos en todas las empresas.

2. La depreciación también se puede calcular por semestres o por meses, dividiendo la depreciación anual por 2 o por 12, según se necesite.

3. La depreciación es un gasto que debe incluirse en la cuenta de gastos generales ya que afecta las utilidades del período.

4. La depreciación es un gato que debe considerarse una provisión para la reposición de activos

Anexo 2

PROVISIONES PARA PRESTACIONES Y APORTES PATRONALES

Los patrones tienen obligaciones con sus trabajadores por prestaciones sociales y con el Gobierno por aportes patronales.

Las prestaciones sociales son derechos del trabajador en cuanto a cesantías, intereses de cesantías, primas de servicio y vacaciones. Los patronos deben, mensualmente, ir calculando el gasto por estos conceptos cuando se tengan trabajadores permanentes.

Los porcentajes mensuales para prestaciones sociales son los siguientes:

Cesantías	8.33 % del Salario
Intereses de censantías	0.0833 % del Salario (equivalente al 1 % de interés mensual sobre la cesantía)
Prima de Servicios	8.33 % del Salario
Vacaciones	4.17 % del Salario

Las cesantías se pagan previa solicitud del trabajador a la empresa, una vez *cumpla con los requisitos de ley, en el mes de enero de cada año. La prima* de servicios es equivalente a un sueldo pagado así: medio sueldo en el mes de junio y medio sueldo en el mes de diciembre. Sin embargo, los cálculos de estos gastos deben hacerse mensualmente.

Ejemplo 1. Un trabajador que gana $120.000.oo mensuales, cada mes ocasiona un gasto por cesantías equivalentes al 8.33%, así:

$120.000. x 8.33 % = 3.323.oo

Anualmente el trabajador recibirá el 100 % de su sueldo por Cesantías, o sea, **8.33 % x 12 meses**.

Ejemplo 2. Un trabajador gana $200.000.oo mensuales; entonces por cada semestre tendrá derecho a una prima que es medio sueldo, o sea, $100.000.

$$\frac{\text{Prima de servicios por semestre}}{2} = \frac{\text{Sueldo mensual}}{2}$$

Esta prima equivale a seis (6) veces el porcentaje mensual de 8.33%, o sea, el 50 % del sueldo.

NOTA. Los valores calculados mensualmente como prestaciones sociales y aportes deben incluirse en las cuentas mensuales, ya que afectan las utilidades de la empresa.

Anexo 3.

APORTES PATRONALES

Mensualmente, el patrono debe aportar a las entidades de asistencia social del gobierno unos porcentajes, así:

Al SENA	2 % del total de sueldos
Al ICBF	3 % del total de sueldos
A COMFAMILIAR	4 % del total de sueldos

Ejemplo. al finalizar un mes se pagaron sueldos totales de $250.000.oo; el patrono deberá calcular aportes para cada una de estas entidades que, en total, suman 9 % y pagará las siguientes sumas:

Al SENA	**2 %**	de $250.000.oo. o sea,	**$ 5.000.oo**
Al ICBF	**3 %**	de $250.000.oo, o sea,	**$ 7.500.oo**
A COMFAMILIAR	**4 %**	de $250.000.oo, o sea,	**$10.000.oo**

Anexo 4 - Respuestas Ejercicio 5 - Formato 1

ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS
PERIODO: Enero 1 al 31

Ventas:			
Contado	$ 510.000		
Crédito	300.000		
TOTAL			$ 810.000
Menos Costos de Ventas			
Inventarios iniciales			
Materia prima	$ 21.314		
Productos en proceso	14.020		
Productos terminados	23.120		
Mercancías			
Insumos			
(1) TOTAL INVENT. INICIALES		$ 58.454	
Más compras y gastos de fabricación del período			
Compra de mercancías	$		
Compra de insumos			
Compra de materia prima	533.000		
Mano de obra			
Gastos grales de fabricación			
(2) TOTAL COMPRAS Y GASTOS DE FABRICACION		$ 533.000	
(3) INVENT. INIC. + COMPRAS + GASTOS FCION (1+2)		$ 591.454	
Menos Inventarios finales			
Mercancías	$		
Insumos			
Materia prima	21.314		
Productos proceso	14.020		
Productos terminados	23.120		
(4) TOTAL INVENT. FINALES		$ 58.454	
Costo de Ventas (3-4)			$ 533.000
UTILIDAD BRUTA (Ventas - Costo. Ventas)			$ 277.000
Menos Gastos de Admón			
Gastos personales	$ *10.000*		
Sueldos			
Otros gastos grales.	190.000		
TOTAL GASTOS DE ADMON			$ 200.000
UTILIDAD O PERDIDA OPERACIONAL			$ 77.000
Más otros Ingresos			
Intereses	$ - 0 -		
Arrendamientos	- 0 -		
Util.Venta Activos	- 0 -		
TOTAL OTROS INGRESOS			$ - 0 -
			$ 77.000
UTILIDAD O PERDIDA NETA			=========

Anexo 5 - Respuestas Ejercicio 5 - Formato 2

BALANCE GENERAL

Fecha : Enero 31

ACTIVOS		
ACTIVOS CORRIENTES		
Caja		467.000
Bancos		530.000
cuentas por cobrar		750.000
Inventarios:		
Materia prima		21.314
Prod. en proceso		14.020
Prod. terminados		23.120
Semillas e insumos		________
Mercancías		________
TOTAL ACTIVOS CORRIENTES		
ACTIVOS FIJOS		
Terrenos		________
Edificaciones	____________	
- Depreciación	__(________)__	________
Maquinaria y equipo	450.000	
- Depreciación	__(________)__	450.000
Muebles y enseres	332.000	
- Depreciación	__(________)__	332.000
Semovientes	____________	
- Depreciación	__(________)__	________
Vehículos	____________	
- Depreciación	__(________)__	________
TOTAL ACTIVOS FIJOS		782.000
OTROS ACTIVOS		
Gastos pagados por anticipado		________
Construcciones en curso		________
Ganado en desarrollo		________
Cultivos en proceso		________
TOTAL ACTIVOS		$2.587.454
		========

PASIVOS	
PASIVOS CORRIENTES	
Sobregiros bancarios	________
Proveedores	________
Anticipo de compradores	________
Cuentas por pagar	515.000
Obligaciones bancarias	________
Impuestos por pagar	________
Prestaciones sociales	300.000
TOTAL PASIVOS CTES.	815.000
PASIVO A LARGO PLAZO	
Obligaciones bancarias	1.100.000
Documentos por pagar	________
Hipotecas por pagar	________
TOTAL PASIVO L. PLAZO	1.100.000
TOTAL PASIVOS	1.915.000
PATRIMONIO	
Capital	595.454
Utilidad acumulada	________
Utilidad del período	77.000
TOTAL PATRIMONIO	672.454
TOTAL PASIV. PATRIMONIO	$2.587.454
	========

Anexo 6 Respuestas Ejercicio 6 - Formato 3

ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS
PERIODO: Febrero 1 al 28

Ventas			
Contado	$ 785.000		
Crédito	300 000		
TOTAL			$1 085.000
Menos Costos de Ventas			
Inventarios iniciales			
Materia prima	$ 21 314		
Productos en proceso	14 020		
Productos terminados	23 120		
Mercancias			
Insumos			
(1) TOTAL INVENT INICIALES		$ 58 454	
Más compras y gastos de fabricación del período			
Compra de mercancias	$		
Compra de insumos			
Compra de materia prima	285.000		
Mano de obra			
Gastos grales de fabricación			
(2) TOTAL COMPRAS Y GASTOS	DE FABRICACION	$ 285.000	
(3) INVENT INIC. + COMPRAS +	GASTOS FCION 1+2	$ 343.454	
Menos Inventarios finales			
Mercancías	$		
Insumos			
Materia prima	32.415		
Productos proceso	43.810		
Productos terminados	45.121		
(4) TOTAL INVENT FINALES		$ 21 346	
Costo de Ventas (3-4)			$ 222 108
UTILIDAD BRUTA (Ventas	Costo Ventas)		$ 862.892
Menos Gastos de Admón			
Gastos personales	$ 15 000		
Sueldos			
Otros gastos grales	180 000		
TOTAL GASTOS DE ADMON			$ 195.000
UTILIDAD O PERDIDA	OPERACIONAL		$ 667.892
Más otros Ingresos			
Intereses	$ 0		
Arrendamientos	0		
Util.Venta Activos	0		
TOTAL OTROS INGRESOS			$ - 0 -
			$ 667.892
UTILIDAD O PERDIDA NETA			=========

Anexo 7 - Respuestas Ejercicio 6 - Formato 4

BALANCE GENERAL

Fecha: Febrero 28

ACTIVOS

ACTIVOS CORRIENTES		
Caja		172.000
Bancos		205.000
cuentas por cobrar		800.000
Inventarios:		
Materia prima		32.415
Prod. en proceso		43.810
Prod. terminados		45.121
Semillas e insumos		
Mercancías		
TOTAL ACTIVOS CORRIENTES		1.298.346
ACTIVOS FIJOS		
Terrenos		
Edificaciones		
- Depreciación	( )	
Maquinaria y equipo	1.900.000	
- Depreciación	( )	1.900.000
Muebles y enseres	332.000	
- Depreciación	( )	332.000
Semovientes		
- Depreciación	( )	
Vehículos		
- Depreciación	( )	
TOTAL ACTIVOS FIJOS		2.232.000
OTROS ACTIVOS		
Gastos pagados por anticipado		
Construcciones en curso		
Ganado en desarrollo		
Cultivos en proceso		
TOTAL ACTIVOS		$3.530.346
		========

PASIVOS

PASIVOS CORRIENTES	
Sobregiros bancarios	
Proveedores	
Anticipo de compradores	
Cuentas por pagar	890.000
Obligaciones bancarias	
Impuestos por pagar	
Prestaciones sociales	300.000
TOTAL PASIVOS CTES.	1.190.000
PASIVO A LARGO PLAZO	
Obligaciones bancarias	1.000.000
Documentos por pagar	
Hipotecas por pagar	
TOTAL PASIVO L. PLAZO	1.000.000
TOTAL PASIVOS	2.190.000
PATRIMONIO	
Capital	595.454
Utilidad acumulada	77.000
Utilidad del período	667.892
TOTAL PATRIMONIO	1.340.346
TOTAL PASIV. PATRIMONIO	$3.530.346
	========